

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«АКТИВ БАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 1 квартал 2019 года**

**г. Саранск
2019 год**

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

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

Отчетность составлена за 1 квартал 2019 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 2019 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности) на уровне ruBB-, но изменило прогноз по рейтингу со «стабильный» на «негативный». Рейтинг кредитоспособности отражает удовлетворительную оценку капитала и способности его генерации, адекватную ликвидную позицию, а также консервативную оценку корпоративного управления.

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

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

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

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

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 2019 года увеличилась на 512 777 тыс. руб. или 6,4 % и составила по состоянию на 01.04.2019 г. 8 496 088 тыс.руб.

Собственные средства Банка увеличились на 28 292 тыс.руб. или на 2,8 % и составили 1 043 274 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. По сравнению с аналогичным периодом 2018 года объем балансовой прибыли увеличился на 41 533 тыс.руб. или на 289,3 %, объем чистой прибыли увеличился на 41 879 тыс.руб. или на 305,1 %.

Кредитование традиционно является приоритетным направлением деятельности Банка и основным источником его доходов. За 1 квартал 2019 года кредитные вложения Банка увеличились на 37 842 тыс.руб. или на 1,4 % и достигли 2 654 598 тыс.руб. (без учета депозитов Банка России).

Увеличился корпоративный кредитный портфель, который составил 79,5 % от общего кредитного портфеля Банка, и в конце 1 квартала 2019 года достиг объема в 2 109 997 тыс.руб. (на 01.01.2019 г. - 2 094 225 тыс.руб.).

Объем кредитов, предоставленных в 1 квартале 2019 года физическим лицам, составил 112 691 тыс.руб. Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 01.04.2019г. составила 542 401 тыс.руб.

Процентные доходы по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам за отчетный период составили 122 029 тыс.руб., на их долю приходится 20 % 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 71 890 тыс.руб. и составили 642 203 тыс.руб. Процент резервирования по ссудной задолженности сформировался в размере 21,8%. Итого с начала года размер совокупных резервов сократился на 46 505 тыс.руб. и составил 720 636 тыс.руб.

Для стерилизации избыточной ликвидности в отчетном квартале 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 70 796 тыс.руб.

Вложения в депозиты Банка России на 01.04.2019 г. составили 3 610 000 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года было заключено сделок на сумму 53 125 000 тыс. руб.

Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания за 1 квартал 2019 год составили 7 880 тыс. руб.

Отток вкладов за 1 квартал 2019 года составил 15 792 тыс. руб. или 0,3 %. По состоянию на 01.04.2019 г. привлечено денежных средств физических лиц в размере 5 007 467 тыс. руб.

Депозиты юридических лиц на 01.04.2019 г. составили 45 200 тыс.руб., сократились с начала года на 174 500 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 1 квартале 2019 года в сумме 413 тыс.руб., в том числе отрицательная переоценка составила (-399) 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 квартале продажа наличных долларов США составила 70 тыс. долл. США, ЕВРО – 30 тыс. ЕВРО. Объем купленной валюты составил 88 тыс. долл. США и 36 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 4 086 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 2019 года составил 8 354 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2019 г. в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) обслуживалось 5 009 карт платежных систем MasterCard International, «МИР» (на 01.01.2019 г. – 5 582 карты), эмитированных Банком.

На 01.04.2019 г. держателей банковских карт различных платежных систем обслуживают 65 терминалов Банка: 16 банкоматов, 10 пунктов выдачи наличных денежных средств (ПВН), 39 электронных терминалов, установленных в торгово-сервисных предприятиях (ТСП). Также клиентов банка обслуживают 36 платежных терминалов самообслуживания.

На 01.04.2019 г. у Банка на зарплатном проекте обслуживаются сотрудники 119 организаций Республики Мордовия и г. Саранск. Держатели банковских карт Банка подключены к системам дистанционного банковского обслуживания: «Мобильные платежи» - 429 клиентов, «HandyBank» - 313 клиентов.

Всего за 1 квартал 2019 года клиентами Банка было совершено 45 665 операций с использованием банковских карт Банка на общую сумму 128 090 тыс. руб., в терминалах Банка было совершено 42 878 операций с использованием банковских карт различных платежных систем на общую сумму 129 884 тыс.руб.

Таким образом, рациональное размещение ресурсной базы Банка в работающие активы, приносящие доход, позволило получить Банку по итогам работы за 1 квартал 2019 года положительный финансовый результат в размере 55 888 тыс.руб.

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.

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

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 № 547-а от 29.12.18г. Учетная политика АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) на 2019 год.

С 1 января 2019 года Банк применяет изменения в соответствии с Положениями Банка России от 02.10.17 г. № 604 –П, 605 – П, 606 – П.

С 1 января 2019 года вступил в силу МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств.

В отчетном периоде Банком не вносились изменения в Учетную политику на 2019 год.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

На годовом общем собрании акционеров 29.04.2019 г. (протокол №1 от 30.04.2019 г.) принято решение реорганизовать АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества «Межрегиональный промышленно-строительный банк».

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 01.04.2019 г. составляют 91 642 тыс.руб., по сравнению с данными на начало года сократились на 20 239 тыс. руб. или на 18,1%.

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 01.04.2019 г. составляют 232 181 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 43 090 тыс.руб. Аналогичные показатели на начало отчетного года составили 273 120 тыс.руб. и 43 909 тыс.руб. Фонд обязательных резервов сократился на 1,9 % по сравнению с началом отчетного года за счет снижения 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 01.04.2019 г. составляют 26 685 тыс.руб., по сравнению с началом года сократились на 5,8 %. В том числе, по ст.3 формы отчетности 0409806 отражены взносы в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в сумме 1 336 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 01.04.2019 г.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс.руб.	Купонный доход, тыс.руб.	Дисконт/премия, тыс.руб.	Переоценка облигаций, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.	Дата гашения
Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:	273	273	4	14	-5	286	
ОФЗ 29006	273	273	4	14	-5	286	29.01.2025
Долговые обязательства кредитных организаций, в т.ч.:	19 200	19 200	792	185	-186	19 991	
Облигации АО «Тинькофф Банк» 001P-01-R	19 200	19 200	792	185	-186	19 991	22.04.2022
Прочие долговые обязательства, в т.ч.	66 476	66 186	1 242	1 477	-307	68 598	
Облигации ОАО «РЖД» 18 вып.	4 945	4 894	87	47	7	5 035	15.07.2019
Облигации ПАО «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург»	920	917	30	2	8	957	11.06.2021
Облигации ПАО «Вымпел-Коммуникации»	3 900	3 832	14	36	-24	3 858	08.03.2022
ПАО «НК «Роснефть»	17 560	17 375	391	30	-33	17 763	17.10.2022
ПАО «МОСТОТРЕСТ» 7 выпуск	6 491	6 508	153	211	-174	6 698	07.07.2026
ПАО «Группа Компаний ПИК» БО-03	17 860	17 860	305	828	90	19 083	29.07.2022
ПАО «Группа ЛСР»	14 800	14 800	262	323	-181	15 204	20.04.2022
Итого долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	85 949	85 659	2 038	1 676	-498	88 875	

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

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс.руб.	Купонный доход, тыс.руб.	Дисконт/премия, тыс.руб.	Переоценка облигаций, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.	Дата гашения
Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:	273	273	9	15	-6	291	
ОФЗ 29006	273	273	9	15	-6	291	29.01.2025
Долговые обязательства	19200	19200	335	200	-66	19669	

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>кредитных организаций, в т.ч.:</i>							
Облигации АО «Тинькофф Банк» 001P-01-R	19200	19200	335	200	-66	19669	22.04.2022
<i>Прочие долговые обязательства, в т.ч.</i>	66476	66186	1246	1539	-468	68503	
Облигации ОАО «РЖД» 18 вып.	4945	4894	192	43	28	5157	15.07.2019
Облигации ПАО «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург»	920	917	5	1	19	942	11.06.2021
Облигации ПАО «Вымпел-Коммуникации»	3900	3832	83	34	-24	3925	08.03.2022
ПАО «НК «Роснефть»	17560	17375	49	4	-93	17335	17.10.2022
ПАО «МОСТОТРЕСТ» 7 выпуск	6491	6508	341	219	-162	6906	07.07.2026
ПАО «Группа Компаний ПИК» БО-03	17860	17860	310	889	27	19086	29.07.2022
ПАО «Группа ЛСР»	14800	14800	266	349	-263	15152	20.04.2022
Итого долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	85 949	85 659	1590	1754	-540	88463	

Структура вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.04.2019 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Отрасль	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Переоценка, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Акции АО "Мордовская ипотечная корпорация"	Жилищное строительство	600	62	662
<i>Итого жилищное строительство</i>		600	62	662
Акции ОАО "Фортум"	Электроэнергетика	186	45	231
<i>Итого электроэнергетика</i>		186	45	231
Всего:		786	107	893

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2019 г. отсутствовали.

Производные финансовые инструменты отсутствуют.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых формируется резерв на возможные потери, 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 01.04.2019 г. составляют 542 401 тыс.руб., из них ссуды на потребительские цели – 395 113 тыс.руб.; жилищные кредиты –147 288 тыс.руб. (в том числе ипотечные кредиты в размере 144 642 тыс.руб.).

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

Физическим лицам предоставляются также кредиты в форме «Овердрафт», остаток задолженности по которым на 01.04.2019 г. составил 1 161 тыс.руб., на 01.01.2019 г. – 1 251 тыс.руб.

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

Виды деятельности	на 01.04.2019 г.	на 01.01.2019 г.
обрабатывающее производство	703 213	678 294
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	74 180	71 945
сельское хозяйство	239 959	252 887
строительство	203 181	209 919
транспорт и связь	40 237	44 904
оптовая и розничная торговля	372 198	331 480
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	170 773	86 300
прочие виды деятельности	106 256	128 496
субъекты РФ	200 000	290 000
Итого	2 109 997	2 094 225

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

	на 01.04.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Республика Мордовия	2 315 037	2 276 239
Пензенская область	3 558	3 570
Ульяновская область	271 803	271 818
Саратовская область	62 000	62 000
Итого	2 652 398	2 613 627

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

	на 01.04.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Кредиты со сроком погашения до 30 дней	236 394	313 070
Кредиты со сроком погашения от 31 до 90 дней	112 105	240 436
Кредиты со сроком погашения от 91 до 180 дней	287 928	306 687
Кредиты со сроком погашения от 181 дней до 1 года	709 596	681 279
От 1 года до 3 лет	929 111	901 385
Кредиты свыше 3 лет	377 264	170 770
Итого	2 652 398	2 613 627

*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 01.04.2019 г. составляют 47,8 % от общего остатка ссуд (1 008 603 тыс.руб.), по состоянию на 01.01.2019 г.- 49,9 % (1 044 756 тыс.руб.).

По состоянию на 01.04.2019 г. вложения в депозиты Банка России составили 3 610 000 тыс.руб., в прочие размещенные средства в кредитных организациях – 2 200 тыс.руб., требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа в размере – 2 690 тыс.руб., требования по получению процентов, процентных доходов – 75 218 тыс. руб., расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам – (-38) тыс.руб., прочие доходы по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости – (-16) тыс.руб. Объем созданных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2019 г. составил 642 203 тыс.руб.

Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2019 г. – 21 640 тыс.руб. Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств - 387 тыс.руб.

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

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 01.04.2019 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс. руб.	НКД на 01.04.2019, тыс. руб.	Дисконт /премия	Переоценка облигаций, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
<i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</i>	26 044	24 638	636	57	-976	24 355	
Минфин РФ (26225)	26 044	24 638	636	57	-976	24 355	10.05.2034 г.
<i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, в т.ч.:</i>	17 858	17 214	97	7	-14	17 304	
Минфин Краснодарского края (35002)	17 858	17 214	97	7	-14	17 304	
<i>Итого долговых обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	43 902	41 852	733	64	-990	41 659	

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

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

Вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.04.2019 г. отсутствуют.

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

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

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым формируется резерв на возможные потери, отсутствуют.

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

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 01.04.2019 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс. руб.	НКД, тыс. руб.	Дисконт/премия, тыс. руб.	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
<i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</i>	54 270	53 713	1 486	267	0	0	55 466	

Министерство финансов РФ (24019)	14 000	14 000	465	105	0	0	14 570	16.10.2019
Министерство финансов РФ (29011)	5 000	5 000	68	54	0	0	5 122	29.01.2020
Министерство финансов РФ (25083)	15 270	14 832	299	82	0	0	15 213	15.12.2021
Министерство финансов РФ (26205)	20 000	19 881	654	26	0	0	20 561	04.04.2021
Прочие долговые обязательства	19 190	19 190	567	312	0	-250	19 819	
<i>Розничная торговля</i>								
ООО «Лента» БО-001Р-01	19 190	19 190	567	312	0	-250	19 819	26.05.2020
Итого долговых обязательств, удерживаемых до погашения	73 460	72 903	2 053	579	0	-250	75 285	

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

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс. руб.	НКД, тыс. руб.	Дисконт/премия, тыс. руб.	Резерв на возможные потери	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:	54 270	53 714	692	284	0	54 690	
Министерство финансов РФ (24019)	14 000	14 000	211	153	0	14 364	16.10.2019
Министерство финансов РФ (29011)	5 000	5 000	167	70	0	5 237	29.01.2020
Министерство финансов РФ (25083)	15 270	14 832	35	50	0	14 917	15.12.2021
Министерство финансов РФ (26205)	20 000	19 882	279	11	0	20 172	04.04.2021
Прочие долговые обязательства	19 190	19 190	155	378	0	19 723	
<i>Розничная торговля</i>							
ООО «Лента» 4В02-01-36420-Р-001Р	19 190	19 190	155	378	0	19 723	26.05.2020
Итого долговых обязательств, удерживаемых до погашения	73 460	72 904	847	662	0	74 413	

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов.

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным

финансовым активам по каждому классу финансовых активов не производилось.

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.
Финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

Информация о финансовых 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 связи с переходом на МСФО (IFRS) 9, в учетную политику Банка были также внесены изменения по классификации финансовых инструментов. Применение данной политики привело к реклассификации финансовых активов 01.01.2019 года.

Стоимость реклассифицированных финансовых активов, тыс.руб.

Категории оценки до применения МСФО (IFRS) 9	Справедливая стоимость на 01.01.2019г.	Категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Справедливая стоимость на 01.04.2019г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 463	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 768
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 124	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41 659
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	74 413	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	75 285

Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету отсутствуют.

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

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

3.6.Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки резервов на возможные потери в тыс.руб.

Ценные бумаги	Категория качества	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс.руб. на 01.04.2019г.	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс.руб. на 01.01.2019г.	Созданные резервы, тыс.руб. на 01.04.2019г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки тыс.руб. на 01.04.2019г.	Созданные резервы, тыс.руб. на 01.01.2019 г.
Облигации Министерства Финансов РФ (24019)	1	14 570	14 364	0	0	0
Облигации Министерства Финансов РФ (29011)	1	5 122	5 237	0	0	0
Облигации Министерства Финансов РФ (25083)	1	15 213	14 917	0	0	0
Облигации Министерства Финансов РФ (26205)	1	20 561	20 172	0	0	0

Облигации ООО «Лента»	1	19 819	19 723	0	250	0
-----------------------	---	--------	--------	---	-----	---

Информация о текущей справедливой стоимости финансовых обязательств.
Финансовые обязательства отсутствуют.

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

Инвестиции Банка в дочерние и зависимые организации (ст.8 формы отчетности 0409806) на 01.04.2019г. и на 01.01.2019 г. составляют 100 тыс.руб. Объем созданных резервов на 01.04.2019 г. составил 21 тыс.руб. Это вложения в уставный капитал Общества с ограниченной ответственностью «Движение» (Российская Федерация), величина уставного капитала Общества составляет 100 тыс.руб., единственная доля в размере 100 % принадлежит АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

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

Вложения в совместно контролируемые предприятия и структурированные организации у Банка по состоянию на 01.04.2019г. отсутствуют.

Требования по текущему налогу на прибыль (ст.9 формы отчетности 0409806) на 01.04.2019 г. составляют 0 тыс.руб., а на 01.01.2019 г. – 0 тыс.руб.

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

Отложенный налоговый актив на 01.04.2019 г. составил 1 тыс. руб., а на 01.01.2019 г. - 1 тыс. руб.

3.8. 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	Нематериальные активы	Итого:
Стоимость на 01.01.2019г.	15 312	459 727	33 922	8 681	1 163	2 374	521 179
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	0	(190 348)	(28 198)	(4 771)	0	(344)	(223 661)
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	15 312	269 379	5 724	3 910	1 163	2 030	297 518
Поступления	0	0	0	0	0	168	168
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
Амортизация	0	(2034)	(556)	(282)	0	(124)	(2 996)
Переоценка амортизации	0	4 554	0	0	0	0	4 554
Амортизация по выбывшим основным средствам в течение года	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	(734)	(5 438)	0	0	0	0	(6 172)

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Объекты внешнего благоустройства	Нематериальные активы	Итого:
Балансовая стоимость на 01.04.2019г.	14 578	266 461	5 168	3 628	1 163	2 074	293 072

Также, по ст.11 формы отчетности 0409806 отражены материальные запасы, которые по состоянию на 01.04.2019 г. составили 5 310 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 г. материальные запасы составили 5 163 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2019 г. вложения в объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 201 872 тыс. руб. (здания, земельные участки). Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.04.2019 г. составила 7 209 тыс. руб., резервы на возможные потери - 30 465 тыс. руб. Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2019 г. составили 201 871 тыс. руб. (здания, земельные участки). Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2019 г. составила 6 439 тыс. руб., резервы на возможные потери - 30 308 тыс. руб.

Информация об основных средствах.

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

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

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

Банк определяет критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве основных средств, в размере более 50 000 рублей. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату признания, без налога на добавленную стоимость.

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

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

Земельные участки, недвижимость учитываются по переоцененной стоимости.

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

Банк начисляет амортизацию по группам основных средств линейным способом.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Начисление амортизации производится со дня ввода объекта в эксплуатацию, а далее равными долями ежемесячно в течение срока его полезного использования. Под сроком полезного использования

объекта понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

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

Банком используются следующие нормы амортизации:

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

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

По состоянию на 01.04.2019 г.		По состоянию на 01.01.2019 г.	
Валовая балансовая стоимость, тыс.руб	Накопленная амортизация, тыс.руб	Валовая балансовая стоимость, тыс.руб.	Накопленная амортизация, тыс.руб.
512 633	221 635	518 805	223 318

В конце отчетного квартала по рекомендации Банка России от 11.01.2019г. была проведена переоценка пяти объектов основных средств (нежилых помещений) и одного земельного участка, учитываемых по переоцененной стоимости. Общая сумма уценки составила 1 619 тыс.руб. Способы и методы определения справедливой стоимости объектов в указанной рекомендации не раскрыты.

Методы амортизации и сроки полезного использования Банком не пересматривались.

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

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.04.2019 г. составили 0 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2019 г. составили 0 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2019 г. у Банка имеются договорные обязательства по приобретению серверного оборудования. Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.04.2019 г. составляет 2 687 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.

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

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

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

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

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

Банком установлен срок полезного использования недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, от 20 до 50 лет. Норма амортизации составляет от 2 до 5% в год. За отчетный период начислена амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в размере 770 тыс.руб.

На 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ее ремонту, текущему обслуживанию или улучшению также отсутствуют.

Информация об операциях аренды.

По состоянию на 01.04.2019 г. Банком заключены 9 договоров аренды объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, расположенных в г.Саранск. По одному нежилому помещению вся его площадь передана в аренду, по одному зданию заключены договора аренды на часть площади здания. Арендная плата арендаторами оплачивается ежемесячно согласно условиям договоров. Кроме того, арендаторы дополнительно возмещают затраты на коммунальные услуги и электроэнергию. В договорах аренды имеются условия о праве досрочного прекращения аренды.

За отчетный период в составе прибыли признан арендный доход от сдачи в аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в размере 972 тыс.руб. Операционные расходы, не генерирующие арендный доход, составили за отчетный период по указанным объектам 314 тыс.руб.

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

Кроме того, Банком заключены договора аренды части помещения для размещения платежного терминала и банкомата Банка, а также договор аренды земельного участка под

офисом Банка. Арендная плата Банком оплачивается согласно условиям договора. Во всех договорах аренды имеются условия о праве досрочного прекращения аренды.

Расходы на аренду за отчетный год составили 296 тыс.руб.

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

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

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

Информация о нематериальных активах.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, без налога на добавленную стоимость. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк не создавал нематериальные активы собственными силами.

По всем нематериальным активам определен срок полезного использования.

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

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

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

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

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

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

3.9. 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. 01.04.2019г.	В т.ч. в наин.валюте	Сумма, тыс.руб. 01.01.2019г.	В т.ч. в наин.валюте
Предоплата по брокерским операциям с ценными бумагами	60 952	0	63 660	0
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	189	0	165	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	42	0	32	0
Расчеты с поставщиками	46 996	0	43 052	0

подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами				
Требования по получению процентов, процентных доходов	-	-	22 194	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	0	245	12
Требования по прочим операциям	24 385	93	24 307	4
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	383	359	499	0
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок	721	0	0	0
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	727	0	727	0
Активы, переданные в доверительное управление	16 013	0	16 145	0
Итого прочих активов	150 408	452	171 026	16

Объем созданных резервов на возможные потери по прочим активам на 01.04.2019 г. составил 42 208 тыс.руб., на 01.01.2019 г. – 78 389 тыс.руб. Сумма требований по возврату текущего налога на прибыль на 01.04.2019 г. составляет 0 тыс.руб., а на 01.01.2019 г. – 0 тыс.руб. Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа на 01.04.2019 г. составляет 2 690 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2019 г. финансовые прочие активы составляют 103 412 тыс.руб. или 68,8 % прочих активов, нефинансовые прочие активы – 46 996 тыс.руб. или 31,2 % прочих активов. По состоянию на 01.01.2019 г. финансовые прочие активы составляют 127 729 тыс.руб. или 74,7 % прочих активов, нефинансовые прочие активы – 43 297 тыс.руб. или 25,3 % прочих активов.

Распределение прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.04.2019 г. в тыс.руб.

Структура прочих активов	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
Предоплата по брокерским операциям с ценными бумагами	60 952	0	0	0	0	60 952
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	1	0	0	145	43	189
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	42	0	0	0	0	42
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	7 068	3 993	462	1 009	34 465	46 996
Требования по прочим операциям	352	23983	0	50	0	24 385
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	383	0	0	0	0	383
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не	721	0	0	0	0	721

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
уплаченных в установленный срок						
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	727	0	727
Активы, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	16 013	16 013
Итого прочих активов	69519	27976	462	1931	50521	150 408

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

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

По состоянию на 01.04.2019 г. в состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включены:

- сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного при приобретении запасов, учтенных на складах банка, в размере 43 тыс.руб.

- требования по возмещению похищенных денежных средств из платежных терминалов банка в размере 1 101 тыс.руб.;

- требования по активам, переданным в доверительное управление, в размере 16 013 тыс.руб.;

- требования к заемщикам по возмещению штрафов, неустоек по кредитным договорам согласно решениям судебных органов по искам банка в размере 32 462 тыс.руб.;

- требования к заемщикам по возмещению госпошлины согласно решениям судебных органов по искам банка в размере 902 тыс.руб.;

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

- сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного при приобретении запасов, учтенных на складах банка, в размере 43 тыс.руб.
 - требования по возмещению похищенных денежных средств из платежных терминалов банка в размере 1 101 тыс.руб.;
 - требования по активам, переданным в доверительное управление, в размере 16 145 тыс.руб.;
 - требования к заемщикам по возмещению штрафов, неустоек по кредитным договорам согласно решениям судебных органов по искам банка в размере 34 807 тыс.руб.;
 - требования к заемщикам по возмещению госпошлины согласно решениям судебных органов по искам банка в размере 681 тыс.руб.;
 - требования по начисленной комиссии в размере 179 тыс.руб.;
 - требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа в размере 2 690 тыс.руб.
- Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России (ст.15 формы отчетности 0409806) отсутствуют.*

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

В Банке открыты три корреспондентских счета кредитных организаций. Остаток денежных средств по состоянию на 01.04.2019 г. составляет 6 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2019 г. - отсутствовал.

3.11. 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 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Текущие и расчетные счета	66 067	47 316
- Срочные депозиты	0	0
<i>Прочие юридические лица</i>		
- Текущие и расчетные счета	331 501	372 539
- Срочные депозиты	45 200	219 700
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	89 114	109 301
<i>Вклады физических лиц</i>	5 161 808	5 156 427
<i>Прочие счета</i>	1 612	3 042
<i>Начисленные проценты по вкладам, депозитам</i>	51 612	-
Итого средств на счетах клиентов	5 746 914	5 908 325

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

Секторы экономики	На 01.04.2019 г., % тыс.руб.	На 01.01.2019 г., % тыс.руб.
Производство	98 649 1,7	187 975 3,2
Строительство	60 691 1,1	90 575 1,5
Торговля	34 003 0,6	86 384 1,5
Сельское хозяйство	24 432 0,4	25 169 0,4
Прочие	470 640 8,3	361 795 6,1
Физические лица	5 006 887 87,9	5 156 427 87,3
Итого средств клиентов	5 695 302 100	5 908 325 100

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.

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

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

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

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

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

Договоры депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей содержат следующие условия:

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

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

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

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

Обязательство по текущему налогу на прибыль (ст.19 формы отчетности 0409806) на 01.04.2019 г. составляет 0 тыс.руб. и на 01.01.2019г. - 3 876 тыс.руб

Отложенное налоговое обязательство (ст.20 формы отчетности 0409806) на 01.04.2019 г. составляет 28 168 тыс. руб. и на 01.01.2018 г. – 28 168 тыс. руб.

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

Структура прочих обязательств Банка в тыс.руб.

Структура прочих обязательств	на 01.04.2019г.	в т.ч. в ин.валюте	на 01.01.2019г.	в т.ч. в ин.валюте
Начисленные проценты по вкладам, депозитам	-	-	62 361	0
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	394	0	902	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	6 005	0	3 042	0

Структура прочих обязательств	на 01.04.2019г.	в т.ч. в ин.валюте	на 01.01.2019г.	в т.ч. в ин.валюте
Обязательства по текущим налогам	2 664	0	2 336	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 318	0	911	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям	379	0	0	0
Прочие обязательства	85	0	258	0
Расчеты по зачетам	496	0	21	0
Суммы поступившие до выяснения	1	0		
Итого прочих обязательств	13 342	0	69 831	0

Кредиторская задолженность перед связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.04.2019 г. составляет 0 тыс.руб. Кредиторская задолженность перед связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 0 тыс.руб.

Распределение прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.04.2019 г. в тыс.руб.

Структура прочих обязательств	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	394	0	0	0	0	394
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 317	0	0	3 688	0	6 005
Обязательства по текущим налогам	2 251	413	0	0	0	2 664
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 212	0	0	1 106	0	3 318
Прочие обязательства	38	0	40	0	7	85
Расчеты по зачетам	496	0	0	0	0	496
Расчеты по выданным банковским гарантиям	43	84	126	126	0	379
Суммы поступившие до выяснения	1	0	0	0	0	1
Итого прочих обязательств	7 752	497	166	4 920	7	13 342

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

Структура прочих обязательств	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
Начисленные проценты по вкладам, депозитам	62 361	0	0	0	0	62 361
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	902	0	0	0	0	902
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	0	0	0	3 042	0	3 042
Обязательства по текущим налогам	832	1 504	0	0	0	2 336
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	911	0	0	0	0	911

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
Прочие обязательства	135	0	0	40	83	258
Расчеты по зачетам	21	0	0	0	0	21
Итого прочих обязательств	65 162	1 504	0	3 082	83	69 831

По состоянию на 01.04.2019 г. финансовые прочие обязательства составили 12 948 тыс.руб. или 97 % прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 394 тыс.руб. или 3% прочих обязательств. По состоянию на 01.01.2019 г. финансовые прочие обязательства составили 68 929 тыс.руб. или 98,7 % прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 902 тыс.руб. или 1,3% прочих обязательств.

На 01.04.2019 г. в состав долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включены:

- обязательства по выявленным излишкам денежной наличности в кассах и банкоматах Банка при инкассации в размере 7 тыс.руб.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2019 г. и по состоянию на 01.01.2019 г. резервы – оценочные обязательства отсутствуют.

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

Вид финансового инструмента	По состоянию на 01.04.2019 г.	По состоянию на 01.01.2019 г.
Банковские гарантия и поручительства	10 664	15 214
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по кредитам в форме «овердрафт» (свыше 1 года)	8 687	15 178
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по кредитам в форме «овердрафт» (до 1 года)	11 894	12 136
Итого	31 245	42 528

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.04.2019 год составили 1 879 тыс. руб, по состоянию на 01.01.2019 год – 3 582 тыс.руб.

3.15. 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.

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

По состоянию на 01.04.2019 г. уставный капитал Банка не увеличивался.

По состоянию на 01.04.2019 г. оплаченный уставный капитал Банка составил 576 104 тыс.руб., состоящий из 3 200 580 штук размещенных акций номинальной стоимостью 180 рублей каждая. Ограничений на выплату дивидендов по размещенным акциям, по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, решением о выпуске не предусмотрено.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

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

Убытки и суммы восстановления обесценения по активам отсутствуют.

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

Сумма курсовых разниц складывается из разницы между доходами и расходами, получаемыми от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Курсовая разница в 1 квартале 2019 года по Банку составила 413 тыс.руб., в 1 квартале 2018 года по Банку составила 989 тыс.руб.

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

Виды налогов и сборов	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Налог на прибыль	283	629
Налог на имущество	1 006	1 181
Налог на добавленную стоимость	1 167	883
Земельный налог	295	298
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	47	48
Транспортный налог	19	20
Итого налогов и сборов	2 817	3 059

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

С 01.01.2019 г. в связи с изменениями законодательства РФ изменилась ставка налога на добавленную стоимость (НДС), которая возросла с 18 до 20%. В связи с тем, что с увеличением ставки НДС было принято решение не увеличивать размер своих комиссий, облагаемых НДС, за 1 квартал 2019 г. Банк недополучил доходов на сумму 30 тыс.руб. Дополнительные расходы Банка на НДС по приобретенным товарам и услугам в связи с увеличением ставки налога за отчетный период составили 277 тыс.руб.

Также с 01.01.2019г. не начисляется налог на имущество по движимому имуществу, принадлежащему Банку на праве собственности. В итоге за 1 квартал 2019г. расходы по налогу на имущество уменьшились на 23 тыс.руб.

4.4. Информация о вознаграждении работникам.

Общая величина вознаграждений работникам Банка (с учетом страховых взносов с выплат вознаграждений работникам) за 1 квартал 2019 года составила 22 629 тыс.руб., что на

317 тыс.руб. меньше аналогичной величины прошлого года (22 946 тыс.руб. за 1 квартал 2018 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 течение 1 квартала 2019 года и 1 квартала 2018 года объекты основных средств не выбывали.

4.6. Выбытие инвестиций.

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

Выбытие (гашение, частичное гашение (амортизация), реализация) облигаций за 1 квартал 2018 года в тыс. руб.

Наименование выпуска ценных бумаг	Сумма выбытия	Сумма частичного гашения (амортизации)
Облигации ОФЗ 26204	6 205	0
Облигации ПАО Банк ВТБ	3 243 721	0
Облигации ПАО "Магнит" БО-001Р-01	14 300	0
Итого:	3 264 226	0

4.7. Сведения о прекращенной деятельности.

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

4.8. Сведения о судебных разбирательствах.

На 01.04.2019 г. Банк не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Прочие случаи восстановления резервов за 1 квартал 2019 года и за 1 квартал 2018 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 2018 года процентные доходы Банка за 1 квартал 2019 года (ст. 1 формы отчетности 0409807) выросли на 49 817 тыс.руб. или на 33,4% и составили 198 775 тыс.руб.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях (ст. 1.1 формы отчетности 0409807) за 1 квартал 2019 года составили 70 796 тыс.руб., за соответствующий период 2018 года – 76 555 тыс.руб. В основном, банк размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банка России, процентный доход от которых за 1 квартал 2019 года составил 70 796 тыс.руб.

На долю процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся

кредитными организациями (ст. 1.2 формы отчетности 0409807), за 1 квартал 2019 года приходится 62,4 % всех процентных доходов, которые составили 124 134 тыс.руб. (за 1 квартал 2018 года приходится 45,7 % всех процентных доходов, которые составили 68 003 тыс.руб.).

Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) (ст. 1.3 формы отчетности 0409807) на 01.04.2019 г. и на 01.04.2018 г. отсутствуют.

По вложениям в ценные бумаги (ст. 1.4 формы отчетности 0409807) за 1 квартал 2019 года получены процентные доходы в размере 3 845 тыс.руб., за 1 квартал 2018 года – 4 400 тыс.руб.

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

Процентные расходы за 1 квартал 2019 года (ст.2 формы отчетности 0409807) по сравнению с аналогичным периодом 2017 года сократились на 11 731 тыс.руб. или на 12,2 % и составили 84 136 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций (ст. 2.1. формы отчетности 0409807) за 1 квартал 2019 год составили 0 тыс.руб., за 1 квартал 2018 года – 0 тыс.руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст.2.2 формы отчетности 0409807), за 1 квартал 2019 года составили 84 136 тыс.руб., что на 11 731 тыс. руб. меньше прошлогоднего показателя. Из них 96 % (80 353 тыс.руб.) приходятся 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 2019 года создан в размере 50 948 тыс.руб., за 1 квартал 2018 года восстановлены в размере 4 339 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 2019 года созданы в размере 2 454 тыс.руб., за 1 квартал 2018 года восстановлены в размере 148 тыс.руб.

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

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, за 1 квартал 2019 года составили 220 тыс.руб. (в том числе переоценка 148 тыс.руб.), за 1 квартал 2018 года составили 246 тыс.руб. (в том числе переоценка 246 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 2019 года чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 413 тыс.руб., при этом доходы составили 418 тыс.руб., а расходы – 5 тыс.руб. Аналогичные доходы за 1 квартал 2018 года чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 989 тыс.руб., при этом доходы составили 1 331 тыс.руб., а расходы – 342 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 снизились на 378 тыс.руб. и за 1 квартал 2019 года составили (-399) тыс.руб.

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами (ст.12 формы отчетности 0409807), за 1 квартал 2019 года и за 1 квартал 2018 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 2019 года и за 1 квартал 2018 года отсутствуют.

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

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.

Комиссионные доходы за 1 квартал 2018 года составили 12 871 тыс.руб., из них: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов – 3 003 тыс.руб., вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание – 6 789 тыс.руб., от осуществления переводов денежных средств – 2 910 тыс.руб., от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам – 3 тыс.руб., комиссионные вознаграждения от других операций – 166 тыс.руб.

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

Комиссионные расходы по сравнению с первым кварталом прошлого года увеличились на 52,9 % и составили 1 980 тыс.руб. (за 1 квартал 2018 года - 1 295 тыс.руб.). Это расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов, за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем, расходы по операциям с валютными ценностями, 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 2019 года отсутствовали, за 1 квартал 2018 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 2019 года созданы в размере 245 тыс.руб.,

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

Резерв по прочим потерям за 1 квартал 2019 года восстановлен в размере 24 298 тыс.руб., а за 1 квартал 2018 года создан в размере 11 163 тыс.руб.

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

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.

Операционные доходы Банка за 1 квартал 2018 года составили 3 520 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 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 2019 года составили 45 875 тыс.руб., за 1 квартал 2018 года составили 45 834 тыс.руб. Основные статьи расходов составили расходы на содержание персонала, расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, амортизация по основным средствам и нематериальным активам, организационные и управленческие расходы, прочие операционные расходы.

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

В 1 квартале 2019 года уплачено налогов в размере 2 817 тыс.руб., что на 7,9 % меньше прошлогоднего показателя (за 1 квартал 2018 года – 3 059 тыс.руб.).

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

Прибыль от продолжающейся деятельности за 1 квартал 2019 года составила 55 605 тыс.руб., за 1 квартал 2018 года – 13 726 тыс.руб.

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

Прибыль от прекращенной деятельности за 1 квартал 2019 года отсутствует, за 1 квартал 2018 года отсутствует.

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

По итогам 1 квартала 2019 года неиспользованная прибыль Банка составила 55 605 тыс.руб., что на 41 879 тыс.руб. или на 305 % больше прошлогоднего показателя.

Информация о прочем совокупном доходе.

Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль за 1 квартал 2019 год составил 444 тыс.руб., за 1 квартал 2018 года прочий совокупный убыток – (-31) тыс.руб. Финансовый

результат за 1 квартал 2019 года составил 56 049 тыс.руб., за 1 квартал 2018 года – 13 695 тыс.руб.

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

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

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

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

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

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

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

Разработка и выполнение ВПОДК Банком осуществляется на индивидуальной основе.

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

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

Фактическое значение капитала Банка на отчетную дату в размере 1 043 274 тыс.руб. перекрывает величину кредитного, рыночного, операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации на 82 609 тыс. руб.

Нормативы достаточности собственных средств Банка на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. (ст. 61, 62, 63 формы отчетности 0409808) свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала в 29,126% (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 2019 год, в тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Расходы по созданию резервов на возможные потери (-) / восстановление доходов (+) за отчетный период
1	резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-71 890
2	резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь,	+23 682

	и прочим потерям	
3	резервы по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	+1 703
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 01.04.2019 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	576 104	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	576 104	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	576 104
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	229 237
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 746 920	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	229 237
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	462 580	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 947	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 947	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 947
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	28 168	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность",	3, 5, 6, 7	5 865 131	X	X	X

	"Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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 2019 год оказал положительное влияние на источники капитала. Источники капитала за 1 квартал 2019 года увеличились на 52 311 тыс.руб., или на 5,1 % и составили 1 069 440 тыс.руб. По результатам 1 квартала 2019 года значение его влияния на источники капитала Банка составило – 56 049 тыс.руб., который состоит из прочего совокупного дохода – 444 тыс.руб., и прибыли за отчетный период – 55 605. В состав прочего совокупного дохода Банком включено изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – 444 тыс.руб.

В конце отчетного квартала по рекомендации Банка России от 11.01.2019г. была проведена переоценка пяти объектов основных средств (нежилых помещений) и одного земельного участка, учитываемых по переоцененной стоимости. Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за 1 квартал 2019 года составило - (-3 738)тыс.руб.

По итогам 1 квартала 2019 года неиспользованная прибыль Банка составила 55 605 тыс.руб., что на 41 879 тыс.руб. или на 305 % больше прошлогоднего показателя (за 1 квартал 2018 года – 13 726 тыс.руб).

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 01.04.2019 г.	Фактическое значение на 01.01.2019 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	24,4	23,9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	24,4	23,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	29,1	29,0
Норматив финансового рычага банка (Н 1.4)	3,0	12,4	11,5
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	67,5	36,2
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	305,0	287,5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	51,7	55,9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	11,4	10,4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	100,2	93,8
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,2	0,3
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	5,87	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 свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, об устойчивом состоянии Банка и способности своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами и контрагентами; о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

У Банка отсутствует обязанность выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

Информация о показателе финансового рычага.

Существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют. Величина основного капитала на 01.04.2019 г. составляет 814 037 тыс. руб. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2019 г. составляет 6 560 654 тыс. руб. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на отчетную дату сократилась на 194 220 тыс. руб. по сравнению со значением на дату, отстоящую на один квартал от отчетной. Значение показателя финансового рычага по Базелю III на 01.04.2019 г. составляет 12,4%, по сравнению с началом отчетного года увеличилось на 0,9% за счет увеличения величины основного капитала.

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

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

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

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

Неиспользованные кредитные средства и имеющиеся ограничения по их использованию отсутствуют.

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

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

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	115 775	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
Итого	477 727	19 495

Структура предоставленных ссуд за 1 квартал 2018 года в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон в тыс.руб.

	Республика Мордовия	Ульяновская область	Пензенская область
обрабатывающее производство	92 332	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10 000	0	0
сельское хозяйство	127 582	0	0
строительство	57 846	0	0
транспорт и связь	1 500	0	0
оптовая и розничная торговля	126 270	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0
прочие виды деятельности	10 150	0	0
субъекты РФ	200 000	0	0
на завершение расчетов	40 864	0	0
физические лица	82 121	20 120	100
Итого	748 665	20 120	100

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:	5 360 334	840	179 729	34
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

Структура привлеченных средств на 01.04.2018 г. в разрезе географических зон в тыс.руб.

Привлеченные средства	Республика Мордовия		Ульяновская область	
	в рублях	ин.валюта	в рублях	ин.валюта
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	5 676 525	12 635	154 464	30
Средства на счетах государственных организаций	43 190	83	43	0
Средства на счетах негосударственных организаций	365 525	6 375	4 324	0
Средства индивидуальных предпринимателей	87 234	0	3 052	0
Депозиты юридических лиц	111 600	0	0	0
Вклады (депозиты) физических лиц	5 062 072	6 177	147 045	30

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.

Фактическое значение капитала Банка на отчетную дату в размере 1 043 274 тыс.руб. перекрывает величину кредитного, рыночного, операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации на 82 609 тыс. руб.

Информация о видах и степени концентрации рисков.

По состоянию на 01.04.2019 г. кредитный риск по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) по Банку составил 578 134 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. кредитный риск по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) по Банку составил 558 524 тыс.руб.

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 01.04.2019 г.		На 01.01.2019 г.		Категория
	Ссудная задолженность	%		Ссудная задолженность	%
1	200 000	7,5	1	292 200	11,2
2	1 480 866	55,7	2	1 392 618	53,2
3	464 442	17,5	3	483 740	18,5
4	200 345	7,5	4	132 661	5,1
5	311 635	11,7	5	315 537	12,0
Всего	2 657 288	100,0	Всего	2 616 756	100,0

Средний процент резервирования на 01.04.2019 г. составил 21,8 %, на 01.01.2019 г. – 21,3 %.

По состоянию на 01.04.2019 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 142 502 тыс. руб. Основные возможные потери – резервы по условным обязательствам кредитного характера 1 879 тыс.руб., резервы по корреспондентским счетам 268 тыс.руб., резервы по прочим финансово хозяйственным операциям 39 501 тыс.руб., требования по получению процентных доходов 64 047 тыс.руб., участие - 22 тыс.руб., резерв под вложения

в недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности 30 465 тыс.руб., резерв созданный под активы, переданные в доверительное управление 3 363 тыс. руб., резерв под долгосрочные активы, предназначенные для продажи 2 957 тыс. руб.

Концентрация рыночного риска связана с осуществлением операций с ценными бумагами и их производными инструментами, проведением валютных операций. В целях управления риском концентрации портфелей Банка в отчетном периоде 2019 года устанавливались лимиты на проведение активных банковских операций. Валютный, процентный и фондовый риски Банка незначительны. Рыночный риск Банка на 01.04.2019 г. равен 186 138 тыс.руб. (на 01.01.2019 г.- 174 958 тыс.руб.). Соблюдение лимитов по открытой валютной позиции контролировалось на ежедневной основе.

По данным мониторинга за 1 квартал 2019 г. выявлены факты операционного риска на общую сумму 55 тыс.руб. (ошибки в реквизитах платежных документов 9 тыс.руб., непредставление (несвоевременное представление) информации или представление неточной (недостоверной) отчетности 30 тыс. руб., другие риски 16 тыс.руб.)

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

Правовой риск: жалобы, претензии к Банку – отсутствуют.

Выявленные случаи нарушения законодательства – отсутствуют.

Примененные к Банку меры воздействия – отсутствуют.

Произведенные Банком выплаты денежных средств - отсутствуют.

Риск потери репутации: жалобы, претензии к Банку за 1 квартал 2019 год отсутствуют.

Соотношение показателей уровня правового и репутационного рисков с установленными лимитами в 1 квартале 2019 года соблюдались.

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

Классификация кредитного риска в разрезе юридических лиц на 01.04.2019 г. в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2200	2200									22	22			
межбанковские кредиты и депозиты	2200	2200									22	22			
Требования к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, органам государственной власти, всего, в том числе:	2112687	200000	959474	455561	200220	297432	0	0	7426	153305	545710	51734	98002	98542	297432
предоставленные кредиты юридическим лицам	1412757		759172	299356	95420	258809	0		0	153305	406054	39521	62630	45094	258809
предоставленные кредиты государственным органам	560163	200000	101848	153515	104800	0					97899	12213	32238	53448	0
предоставленные кредиты индивидуальным	137077	0	98454	0	0	38623			7426	0	41192	0	2569	0	38623

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 190 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
предпринимателям															
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	0					0				0	0				0
требования, признаваемые ссудами	2690			2690		0				0	565		565		0

Классификация кредитного риска в разрезе физических лиц на 01.04.2019 г. в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требов ания	Категория качества					Просроченная задолженность		Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
Предоставленные физическим лицам ссуды, всего (за исключением портфелей однородных ссуд), в том числе:	56313	0	33104	8881	125	14203		6551	17127	995	1865	64	14203
потребительские ссуды (оцениваемые на индивидуальной основе)	56313	0	33104	8881	125	14203		6551	17127	995	1865	64	14203

Распределение кредитного риска по портфелям однородных ссуд физических лиц на 01.04.2019 г. в тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	486088	15293
портфели ссуд II категории качества	483954	14519
портфели ссуд III категории качества	1141	172
портфели ссуд IV категории качества	579	291
портфели ссуд V категории качества	414	311

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (юридических лиц, за исключением прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств) на 01.04.2019 г. в тыс.руб.

Виды деятельности	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область	Пензенская область
обрабатывающее производство	234 600	163 109	13 020	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 302	0	0	0
сельское хозяйство	11 243	0	0	0
строительство	24 136	612	0	228

транспорт и связь	495	0	0	0
оптовая и розничная торговля	48 577	0	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18 084	0	0	0
прочие виды деятельности	25 739	0	0	0
субъекты РФ	0	0	0	0
Итого	368 176	163 721	13 020	228

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

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2200	2200													
межбанковские кредиты и депозиты	2200	2200													
Требования к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, органам государственной власти, всего, в том числе:	2095154	290000	891979	480103	132050	301022	670	0	10065	154256	528163	56779	103017	67345	301022
предоставленные кредиты юридическим лицам	1356171		681115	401336	12250	261470	670		10065	126644	394683	40192	86773	6248	261470
предоставленные кредиты государственным органам	595867	290000	119697	66370	119800						89384	14349	13938	61097	
предоставленные кредиты индивидуальным предпринимателям	142187	0	91167	12397	0	38623				26683	43167	2238	2306	0	38623
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	929					929				929	929				929

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

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность		Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
Предоставленные физическим лицам ссуды, всего (за исключением портфелей однородных ссуд), в том числе:	51193	0	34227	3041	139	13786		6763	15524	1028	639	71	13786

потребительские ссуды (оцениваемые на индивидуальной основе)	51193	0	34227	3041	139	13786	6763	15524	1028	639	71	13786
--	-------	---	-------	------	-----	-------	------	-------	------	-----	----	-------

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

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

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

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

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

Сумма просроченной задолженности на 01.04.2019 г. составила 167 707 тыс.руб. (6,7 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности). Сумма просроченной задолженности по юридическим лицам составила 134 049 тыс.руб., по индивидуальным предпринимателям – 26 683 тыс.руб., по физическим лицам – 6 975 тыс.руб.

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

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

предпринимателям – 26 683 тыс.руб., по физическим лицам – 7 219 тыс.руб.

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

Сумма реструктурированной задолженности на 01.04.2019 г. составила 457 470 тыс.руб. (18,4 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности), из них по 1 категории качества – 0 тыс.руб., по 2 категории качества — 27 324 тыс.руб., по 3 категории качества - 152 886 тыс.руб., по 4 категории качества - 95 420 тыс.руб., по 5 категории качества — 181 840 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 149 748 тыс.руб., по Республике Мордовия - 307 722 тыс.руб.

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

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 01.04.2019 г. в тыс.руб.

Физические лица: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Всего	33 526	33 526	33 526
1 кк	0	0	0
2 кк	0	0	0
3 кк	0	0	0
4 кк	0	0	0
5 кк	33 526	33 526	33 526
Юридические лица: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Всего	60 991	58 291	58 291
1 кк	0	0	0
2 кк	1 326	146	146
3 кк	626	132	132
4 кк	2 094	1 068	1 068
5 кк	56 945	56 945	56 945
Кредитные организации: корреспондентские счета	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Всего	25 455	268	268
1 кк	9 154	0	0
2 кк	16 195	162	162
3 кк	0	0	0
4 кк	0	0	0
5 кк	106	106	106
Кредитные организации: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Всего	6	0	0
1 кк	6	0	0

2 кк	0	0	0
3 кк	0	0	0
4 кк	0	0	0
5 кк	0	0	0
Юридические лица: Прочие требования, сгруппированные в ПОТ	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<i>Портфели всего</i>	8 097	1 508	1 508
Портфели 1 кк	6 589	0	0
Портфели 2 кк	0	0	0
Портфели 3 кк	0	0	0
Портфели 4 кк	0	0	0
Портфели 5 кк	1 508	1 508	1 508
Физические лица: Прочие требования, сгруппированные в ПОТ	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<i>Портфели всего</i>	235	235	235
Портфели 1 кк	0	0	0
Портфели 2 кк	0	0	0
Портфели 3 кк	0	0	0
Портфели 4 кк	0	0	0
Портфели 5 кк	235	235	235

Также, резервы созданные под активы, переданные в доверительное управление 3 363 тыс. руб. (стоимость активов 16 013 тыс.руб.), резервы под долгосрочные активы, предназначенные для продажи 2 957 тыс. руб. (стоимость активов 14 784 тыс.руб.), резервы под вложения в недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности 30 465 тыс.руб.(стоимость активов 201 872 тыс.руб.), резервы по средствам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в размере 0 тыс.руб. (стоимость активов 727 тыс.руб.).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов по прочим активам за 1 квартал 2019 год в тыс.руб.

Фактически сформированные резервы на 01.01.2019г.	Восстановлено за период	Создано за период	Фактически сформированные резервы на 01.04.2019г.
100 236	26 777	3 095	76 554

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

Стоимость полученного Банком обеспечения на 01.01.2019 г. составляет 2 416 699 тыс.руб., из них ценные бумаги в размере 40 115 тыс.руб., движимое имущество, недвижимость, товары в обороте – 2 376 584 тыс.руб., а также получено поручительств на 3 540 402 тыс.руб. Стоимость полученного Банком обеспечения на 01.01.2019 г. составляет 2 314 030 тыс.руб., из них ценные бумаги в размере 40 115 тыс.руб., движимое имущество, недвижимость, товары в обороте – 2 273 915 тыс.руб., а также получено поручительств на 3 586 182 тыс.руб.

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

На 01.04.2019 г. сумма обеспечения 2 категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составляет 61 521 тыс.руб. На 01.01.2019 г. сумма обеспечения 2 категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составляет 61 314 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 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 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.

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

У Банка отсутствуют операции, осуществляемые с обременением активов.

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

Информация по кредитному риску контрагента.

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

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

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

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

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

Отдел по управлению рисками ежедневно контролирует соблюдение установленных лимитов.

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

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

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

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

1) обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованиями своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

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

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

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

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

Аналитический учет ПФИ на балансовых счетах 52601, 52602, 70613, 70614 ведется по видам ПФИ в разрезе каждого договора или серии ПФИ, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или

иными документами организатора торгов. Получение информации о доходах (расходах) по каждому ПФИ обеспечивается программными средствами.

У Банка отсутствуют производные финансовые инструменты.

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

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 01.04.2019г. суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов составила 2,4% величины балансовых активов Банка (на 01.01.2019г. – 2,0% величины балансовых активов Банка).

Рыночный риск Банка на 01.04.2019г. составил 186 138 тыс.руб., собственные средства Банка покрывают величину риска в 5,6 раз. Рыночный риск Банка на 01.01.2019г. составил 174 958 тыс.руб., собственные средства Банка покрывают величину риска в 5,8 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 2018 году устанавливались лимиты на проведение активных банковских операций.

Рыночный риск Банка на 01.04.2019 г. равен 186 138 тыс.руб., на 01.01.2019 г. равен 174 958 тыс.руб.

Процентный и фондовый риски Банка на 01.04.2019 г. составили 14 891 тыс.руб. и 0 тыс.руб. соответственно, по состоянию на 01.01.2019 г. – 13 997 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 01.04.2019 г. открытые валютные позиции составили 0,71%, по состоянию на 01.01.2019 г. - 0,38%.

Валютный риск по состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. незначительный, в расчет рыночного риска не принимается.

Товарный риск по состоянию на 01.04.2019г. и на 01.01.2019 г. отсутствует.

Соблюдение лимитов по открытой валютной позиции контролировалось на ежедневной основе.

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

- рост курса доллара,
- рост ставок,

- снижение фондовых индексов.

Так, в результате анализа оценки последствий воздействия событий, связанных с изменениями значений и волатильности заданных факторов риска (описанных далее в информации о процентном риске банковского портфеля), на 01.04.2019 г. выявлен следующий результат: капитал под риском 11 574 тыс.руб. Вклад в прогнозный финансовый результат (-9 150) 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 01.04.2019 г. составляет 53 891 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом данный показатель сократился на 12,2 % или на 7 497 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2019г. 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.

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

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 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" в соответствии с Положением Банка России 03.09.2018г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Информация по риску инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель.

Краткое описание учетной политики Банка в отношении долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель.

В соответствии с Учетной политикой Банка, в категорию контрольного участия входят вложения Банка в акции, паи, удовлетворяющие требованиям контроля и значительного влияния.

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенными в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18 июля 2012 г. № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Эта категория состоит из трех портфелей:

- акции дочерних акционерных обществ;
- акции зависимых акционерных обществ;
- паи паевых инвестиционных фондов.

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

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

В случае приобретения пакетов акций дочерних и зависимых акционерных обществ, удовлетворяющих требованиям контроля и значительного влияния, вложения в указанные акции могут сначала учитываться на балансовых счетах по учету вложений в долевые ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», а при достижении необходимого для контроля или значительного влияния количества акций учет вложений переносится на счет 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Аналогично, в случае утраты контроля или существенного влияния, учет вложений в акции переносится со счета 601 на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Информация об объеме и о структуре портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель.

По состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. вложения в уставные капиталы организаций составляют 100 тыс.руб. - это вложения в уставный капитал дочерней организации ООО «Движение». Данные инвестиции осуществлены с целью получения прибыли.

Прибыль (убыток) от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в отчетном периоде отсутствует.

Информация об объеме сформированных (восстановленных) резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Объем сформированных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, на 01.04.2019 г. составил 21 тыс.руб.

Доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель отсутствуют.

Реализованные (нереализованные) доходы (расходы) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанные Банком на счетах капитала, в отчетном периоде отсутствуют.

Нереализованные доходы (расходы) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанные Банком на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах, в отчетном периоде отсутствуют.

Реализованные (нереализованные) доходы (расходы) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включенные в основной капитал и (или) дополнительный капитал Банка, в отчетном периоде отсутствуют.

Информация об объеме требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги в разрезе видов долевых ценных бумаг финансовых и нефинансовых организаций с приведением информации о предоставленном Банком России праве поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) Банка инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых организаций, сгруппированных в соответствии с методологией, принятой в Банке.

Требования к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, отсутствуют. Поэтапное исключение из расчета собственных средств (капитала) Банка инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых организаций, не входящих в торговый портфель, отсутствует.

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.

Этапы	Характеристика	Действия Банка
		6.Закрывать кредитные линии.
Второй этап:	Растущие процентные ставки, ожидается достижение максимума в ближайшем будущем.	1.Начать сокращение сроков заемных средств. 2.Начать удлинять сроки инвестиций. 3.Подготовиться к началу увеличения доли кредитов с фиксированной ставкой. 4.Подготовиться к увеличению инвестиций в ценные бумаги. 5.Рассмотреть возможность досрочного погашения задолженности с фиксированным процентом.
Третий этап	Высокие процентные ставки, в ближайшем будущем ожидается снижение.	1.Сократить срок заемных средств. 2.Увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой. 3.Увеличить сроки портфеля ценных бумаг. 4.Запланировать будущую продажу активов. 5.Сконцентрироваться на новых кредитных линиях для клиентов.
Четвертый этап	Падающие процентные ставки, ожидается достижение минимума в ближайшем будущем	1. Начать удлинять сроки заемных средств. 2. Начать сокращение сроков инвестиций. 3.Начать увеличение доли кредитов с переменной ставкой. 4.Начать сокращение инвестиций в ценные бумаги. 5.Выборочно продавать активы с фиксированной ставкой. 6.Начать планирование долгосрочной задолженности с фиксированной ставкой.

Методы снижения уровня процентного риска.

Для снижения уровня процентного риска существуют две группы методов управления, в зависимости от передачи риска в управление – это страхование и внутрибанковское управление риском.

При страховании может быть заключен договор со страховой фирмой на предмет возмещения потерь страховщиком страхователю в связи с изменением процентных ставок.

Внутрибанковские методы управления риском можно разделить по отношению к конкретному банковскому договору или операции. Они состоят во внесении специальных оговорок в договоры на предмет изменения процентных ставок, либо заключаются новые договоры на предпочтительных условиях, которые снизили бы процентный риск или изменили структуру активов и пассивов в целом, определяя приоритетные направления деятельности.

С помощью этих инструментов выравнивается общая структура активов и пассивов.

Оговорки в договорах	изменение стратегии по привлечению и размещению средств	хеджирование с помощью финансовых инструментов
1) введение плавающих ставок; 2) возможность досрочного отзыва	1) расширение или сужение кредитования; 2) изменение депозитной политики по ставкам и срокам; 3) определение приоритетных	1) процентные свопы; 2) финансовые фьючерсы; 3) процентные опционы.

кредитов.	направлений деятельности и др.	
-----------	--------------------------------	--

В качестве влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка представлен стресс-тест на 01.04.2019 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	6 288 041.0000		5 693 138.0000		
Вклад в прогнозный финансовый результат	-9 962.6776	-0.1584	812.3751	0.0143	-9 150.3025
в т.ч. зависящий от риска	-67 772.9608	-1.0778	57 041.3170	1.0019	-10 731.6437
Вклад в фиксированную составляющую финансового результата	57 810.2832	0.9194	-56 228.9419	-0.9877	1 581.3412
Капитал под риском (VaR)	11 574.2883	0.1841	0.0000	0.0000	11 574.2883

2. Портфель

Финансовый инструмент		Стоимость финансового инструмента на базовую дату	Вклад в финансовый результат			Капитал под риском (VaR)	Чувствительность финансового результата к изменению вложенной суммы
наименование	признак		в прогнозный	в зависящий от риска	в фиксированную составляющую		
1.3 Корсчета в др. банках	Актив	25 455.0000	-130.7679	-130.7679	0.0000	0.0000	-0.0051
2.2 Счета юридических лиц	Пассив	486 130.0000	-4 198.1654	13.1855	-4 211.3508	0.0000	-0.0086
2.3 Счета физических лиц	Пассив	154 341.0000	-1 332.8719	4.1862	-1 337.0582	0.0000	-0.0086
4.3.2 Юр/л от 31 до 90	Пассив	5 000.0000	-32.9174	13.4387	-46.3562	0.0000	-0.0066
4.3.3 Юр/л от 91 до 180	Пассив	39 200.0000	-155.6914	214.8291	-370.5205	0.0000	-0.0040
4.3.5 Юр/л свыше года	Пассив	1 000.0000	1.6070	11.6755	-10.0685	0.0000	0.0016
4.4.1 Физ/л до 30	Пассив	32 795.0000	-269.3230	28.7970	-298.1200	0.0000	-0.0082
4.4.2 Физ/л от 31 до 90	Пассив	144.0000	-0.9480	0.3870	-1.3351	0.0000	-0.0066
4.4.3 Физ/л от 91 до 180	Пассив	213 920.0000	-849.6302	1 172.3533	-2 021.9836	0.0000	-0.0040
4.4.4 Физ/л от 181 до 360	Пассив	1 403.0000	2.2546	16.3807	-14.1261	0.0000	0.0016
4.4.5 Физ/л свыше года	Пассив	4 759 205.0000	7 648.0609	55 566.0838	-47 918.0229	0.0000	0.0016
5.1.1 Деп. в БР до 30 дн.	Актив	3 610 000.0000	29 646.4758	-3 169.9077	32 816.3836	0.0000	0.0082
5.2.1 В МБК до 30	Актив	2 200.0000	6.7652	-13.2337	19.9989	0.0000	0.0031
5.3.1 Юр/л до 30	Актив	31 457.0000	96.7335	-189.2236	285.9571	0.0000	0.0031
5.3.2 Юр/л от 31 до 90	Актив	1 173.0000	1.6965	-9.1787	10.8752	0.0000	0.0014
5.3.4 Юр/л от 181 до 360	Актив	416 903.0000	-2 811.6866	-7 009.2716	4 197.5850	0.0000	-0.0067
5.3.5 Юр/л свыше года	Актив	1 499 733.0000	-10 114.5331	-25 214.5846	15 100.0514	0.0000	-0.0067
5.5.1 Физические лица до 30	Актив	1 161.0000	3.5702	-6.9838	10.5540	0.0000	0.0031
5.5.3 Физ/л от 91 до 180	Актив	16 815.0000	-19.5979	-178.5342	158.9363	0.0000	-0.0012

Финансовый инструмент		Стоимость финансового инструмента на базовую дату	Вклад в финансовый результат			Капитал под риском (VaR)	Чувствительность финансового результата к изменению вложенной суммы
наименование	признак		в прогнозы ый	в зависящи й от риска	в фиксированную составляющую		
5.5.4 Физ/л от 181 до 360	Актив	11 372.0000	-76.6953	-191.1942	114.4989	0.0000	-0.0067
5.5.5 Физ/л свыше года	Актив	506 078.0000	-3 413.1027	-8 508.5455	5 095.4429	0.0000	-0.0067
6.2 Спекулятивный портфель ЦБ	Актив	90 159.0000	-19 277.0963	-19 277.0963	0.0000	6 036.6997	-0.2795
6.3 Инвестиционный портфель	Актив	75 535.0000	-3 874.4390	-3 874.4390	0.0000	5 763.8620	-0.1261

3. Факторы риска

Фактор риска					Прогнозный финансовый результат		Капитал под риском (VaR)	
наименование	значение на базовую дату	прогноз на расчетную дату	значение, соответствующее максимальным потерям	волатильность (%)	влияние на финансовый результат	чувствительность к изменению фактора риска	прогноз на расчетную дату	чувствительность к изменению волатильности фактора риска
Вероятность дефолта	5.3900	5.9290 *	5.9290	0.0000	-12 906.4760	-25 123.4700	0.0000	0.0000
Курс доллара США	64.7347	61.4980 *	56.9798	3.8933	-8 498.9911	2 559.5855	12 643.6400	-3 182.3051
Ставки на 3 месяца	11.2800	12.4080 *	12.4080	0.0000	-26.1430	9.9275	0.0000	0.0000
Ставки на 6 месяцев	11.5000	12.6500 *	12.6500	0.0000	-938.5372	1 181.5250	0.0000	0.0000
Ставки на год	12.2500	13.4750 *	13.4750	0.0000	3 740.3369	23 275.2200	0.0000	0.0000
Ставки на месяц	11.0600	12.1660 *	12.1660	0.0000	29 663.0894	-3 008.8152	0.0000	0.0000
Ставки овернайт	10.5400	11.5940 *	11.5940	0.0000	-5 531.0373	17.2927	0.0000	0.0000
Фондовый индекс ММВБ	2 497.1000	2 122.5350 *	2 001.3467	2.9996	-7 326.2721	18.0527	2 650.2618	271.8129
Фондовый индекс РТС	990.8800	842.2480 *	842.2480	0.0000	-7 326.2721	45.4944	0.0000	0.0000

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

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

В результате анализа оценки последствий воздействия событий, связанных с изменениями значений и волатильности заданных факторов риска, выявлен следующий результат: капитал под риском 11 574 тыс.руб. Вклад в прогнозный финансовый результат (-9 150) 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 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков", устанавливаются нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, которые регулируют риски потери Банком ликвидности.

Фактические значения обязательных нормативов ликвидности в процентах.

Нормативы ликвидности		01.04.2019 г	01.01.2019 г
Допустимое значение			
Н2	≥ 15	67,5	36,2
Н3	≥ 50	305,0	287,5
Н4	≤ 120	51,7	55,9

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 01.04.2019 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ликвидные активы, тыс. руб.	777446	4145528	4165462	4179449	4189168	4294743	4570763	4758400	5113691	6153310
Обязательства, тыс. руб.	727352	785166	848723	1012408	1197301	1990826	3042957	3678112	5140666	6410306
Внебалансовые обязательства, тыс. руб.	20581	20581	20581	20581	20581	24081	24081	24081	24215	31245
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	4,1	425,4	388,4	310,8	248,2	114,5	49,4	28,7	-1,0	-4,5

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 2016-2018 годов (утв. Советом директоров Банка 14.04.2016 г., Протокол №7).

С целью структурирования работы по наращиванию акционерного капитала за счет внутренних источников в банке будет реализована новая дивидендная политика Банка на период до конца 2019 года. Дивидендная политика банка будет направлена на обеспечение оптимального баланса между текущими интересами инвесторов и долгосрочными целями развития банка.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение отчетного периода.

В отчетном периоде дивиденды не начислялись и не выплачивались.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

10. Информация о сделках по уступке прав требований.

Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований.

Основной задачей Банка при совершении сделок по уступке прав (требований) нереальных для взыскания кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу, является сокращение просроченной задолженности и восстановление резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Проблемные активы уменьшают прибыль банка, а также являются ограничителем к осуществлению операций по размещению денежных средств.

Функции, выполняемые Банком при осуществлении сделок по уступке прав требований.

При осуществлении сделок по уступке прав требования в отчетном периоде Банк выступал в качестве первоначального кредитора и исполнял его функции.

Информация о процедурах мониторинга изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований.

Мониторинг изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований проводится на постоянной основе. Уступка прав требований проблемных для

взыскания кредитов предупреждает возникновение просроченной задолженности, уменьшает кредитный риск.

Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми Банк осуществляет сделки по уступке прав требований, с выделением из них аффилированных с Банком юридических лиц.

Организации, которым Банк уступил права требования по ссудной задолженности, не являются ипотечными агентами и специализированными обществами, а также аффилированными и связанными с Банком лицами.

Информация об учетной политике Банка в отношении сделок по уступке прав требований.

Уступка Банком права требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) другому лицу осуществляется в порядке, предусмотренном главой 24 ГК РФ. В частности, на основании пункта 1 статьи 382 ГК РФ право (требование), принадлежащее на основании обязательства кредитору, может быть передано им другому лицу. Такая передача может быть осуществлена в результате заключения сделки уступки прав требования (цессия) или на основании закона.

Важным моментом при уступке прав требования является определение объема прав Банка (кредитора), переходящих к другому лицу. При этом в соответствии со статьёй 384 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на проценты.

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете N 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств". При этом на дату реализации (уступки) прав требования Банком начисляются (доначисляются) проценты, штрафы, неустойки согласно условиям кредитного договора либо решению суда (при наличии).

Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований.

Требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. отсутствуют.

Сведения о балансовой стоимости требований, права требования по которым Банк планирует уступить.

Банк не планирует уступку прав требований.

Информация об объеме деятельности Банка в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского (торгового) портфеля.

В 1 квартале 2019 года сделки по уступке прав требования отсутствовали.

Учтенные (удерживаемые) и приобретенные требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, отражаемые на балансовых счетах Банка на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований отсутствуют.

Требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, учтенные на внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав

требований отсутствуют.

Требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, учтенные на внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований отсутствуют.

Информация о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации в связи со сделками по уступке прав требований, по группам активов, определенных пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-И, взвешенных на коэффициенты риска (Кр) в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

Требования, учтенные на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. отсутствуют.

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

Банк не является кредитной организацией, публично размещающей ценные бумаги.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

В состав банковской группы по состоянию на 1 января 2019 года входит один неконсолидируемый участник – Общество с ограниченной ответственностью «Движение». Величина уставного капитала Общества составляет 100 тыс.руб., единственная доля в размере 100 % принадлежит АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Сумма выданных кредитов 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.), за 1 квартал 2018 года связанным с Банком сторонам составляет 20 516 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 516 тыс.руб., другим связанным сторонам – 20 000 тыс.руб.).

Гарантии в 1 квартале 2019 года и в 1 квартале 2018 года не предоставлялись.

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.), за 1 квартал 2018 года составляет 26 406 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 606 тыс.руб., других связанных сторон – 25 800 тыс.руб.).

Остаток, в части предоставленных ссуд, 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.), на 01.04.2018 г. равен 87 354 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 404 тыс.руб., других связанных сторон – 86 950 тыс.руб.).

Размер созданного резерва на возможные потери 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.), на 01.04.2018 г. составляет 8 672 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 12 тыс.руб., других связанных сторон – 8 660 тыс.руб.).

Просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами за 1 квартал 2019 года и за 1 квартал 2018 года отсутствует.

Остаток денежных средств на расчетных счетах, на счетах депозитов связанных сторон 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.), на 01.04.2018 г. составляет 234 082 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 89 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 114 769 тыс.руб., других связанных сторон – 119 224 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 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.), за 1 квартал 2018 года составил 3 240 тыс.руб.(в том числе дочерней организацией – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 18 тыс.руб., другими связанными сторонами – 3 222 тыс.руб.).

Процентный расход, выплаченный в 1 квартале 2019 года по депозитным счетам, 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.), в 1 квартале 2018 года по депозитным счетам, составил 6 157 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 4 733 тыс.руб., другим связанным сторонам – 1 424 тыс.руб.).

Прочие комиссионные доходы, полученные от сделок со связанными с Банком сторонами, 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.), за 1 квартал 2018 года составили 1 077 тыс.руб. (в том числе дочерней организацией – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 5 тыс.руб., другими связанными сторонами – 1 072 тыс.руб.).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 1 квартал 2019 года составили 382 тыс.руб. (в том числе от операций с другими связанными сторонами – 382 тыс.руб.) , за 1 квартал 2018 года составили 27 тыс.руб. (в том числе от операций с другими связанными сторонами – 27 тыс.руб.).

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.

Сумма обеспечения по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами на 01.04.2018 г. составляет 121 578 тыс.руб. В качестве обеспечения предоставлено связанными сторонами движимое и недвижимое имущество, с/х животные.

13. Информация о системе оплаты труда в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) и о вознаграждении основному управленческому персоналу.

Порядок определения размера оплаты труда, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат сотрудникам банка, в том числе основному управленческому персоналу, а также условия их выплаты находится в компетенции Совета директоров банка и регламентировано Политикой в области оплаты труда АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), утв.решением Совета директоров банка (Протокол №4 от 06.02.2019г.). 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 01.04.2019г. составила 174 чел. (на 01.04.2018г. - 194 чел.), численность основного управленческого персонала (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, его заместителя) – 5 чел. (на 01.04.2018г. - 6 чел.).

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.

Общая величина вознаграждений основного управленческого персонала Банка по итогам 1 квартала 2018 года составила 1 790 тыс.руб., в том числе объем фиксированной части оплаты труда данных работников составил 1 556 тыс.руб. (или 86,9 % общего объема оплаты труда), нефиксированной части – 234 тыс.руб. (13,1% соответственно). Рассроченная часть денежного вознаграждения, полученная по результатам работы в 1 квартале 2018 года (не выплаченная), подлежащая выплате по итогам 2018 года, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности, включая возможность сокращения или отмены при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности, по основному управленческому персоналу банка составляет 350 тыс.руб.

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

Общая величина вознаграждений работникам Банка за 1 квартал 2019 года составила 22 629 тыс.руб., что на 317 тыс.руб. меньше аналогичной величины прошлого года (22 946 тыс.руб. за 1 квартал 2018 года). Долгосрочные вознаграждения работникам Банка в 1 квартале 2019 года и 1 квартале 2018 года не выплачивались.

- информация о вознаграждениях по окончании трудовой деятельности:

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности в 1 квартале 2019 года и 1 квартале 2018 года отсутствовали.

- информация о выплатах на основе акций:

Выплаты на основе акций в 1 квартале 2019 года и 1 квартале 2018 года отсутствовали.

14. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

14.1. Информация о программах по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, информация о суммах признанных в качестве расходов в отношении программ с фиксируемыми платежами:

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами, отсутствуют.

14.2. Информация о программах по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами:

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами, отсутствуют.

14.3. Информация о совместных программах нескольких работодателей:

Совместные программы с другими работодателями отсутствуют.

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

На 01 апреля 2019 г. консолидируемые участники банковской группы отсутствуют. Другие кредитные организации в банковской группе отсутствуют. В состав банковской группы входит один неконсолидируемый участник – Общество с ограниченной ответственностью «Движение». Соглашение и учетная политика в отношении распределения чистых затрат по программе с фиксируемыми платежами в банковской группе отсутствуют. Взносы участников банковской группы в программу с фиксируемыми платежами отсутствуют.

15. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.04.2019 г.

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 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:	583	602
4.1	банков - нерезидентов	0	0

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	583	602

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.

Президент
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)

Буданова Г.С.

Главный бухгалтер

Савельева И.В.

«17» мая 2019 года

Исп.: Е.В.Гавина,
тел.: (8342) 77-77-71

