

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

**за 2017 год**

**г. Саранск  
2018 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс за 2017 год.....	9
Отчет о финансовых результатах за 2017 год.....	10
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01 января 2018 года.....	12
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2018года.....	21
Отчет о движении денежных средств на 01 января 2018 года .....	24
1.Краткая характеристика деятельности Банка .....	25
2. Принципы, лежащие в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	28
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	28
2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	33
2.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	33
2.4. Изменения в Учетной политике Банка на 2018 год .....	33
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	34
3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств в разрезе наличных денежных средств .....	34
3.2.Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	34
3.3.Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости .....	36
3.4.Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности .....	37
3.5.Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи .....	38
3.6.Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях .....	39
3.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.....	39
3.8.Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	39
3.9. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....	41
3.10.Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности .....	42
3.11. Информация о дате последней переоценки основных средств. Сведения о независимом оценщике основных средств .....	43
3.12. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов .....	43
3.13. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций .....	46
3.14. Информация об остатках средств на счетах клиентов .....	46
3.15. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг .....	46
3.16. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств .....	47
3.17. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.....	49
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	49
4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	49

4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	49
4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	49
4.4. Информация о вознаграждении работникам .....	50
4.5. Выбытие объектов основных средств .....	50
4.6. Выбытие инвестиций .....	50
4.7. Сведения о прекращенной деятельности .....	51
4.8. Сведения о судебных разбирательствах .....	51
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала .....	55
5.1. Информация о подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка .....	55
5.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу .....	55
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 .....	55
5.4. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала .....	56
6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	58
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	59
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	61
8.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	61
8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	64
8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом .....	65
8.4. Описание процедур управления рисками и методов их оценки, информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года .....	65
8.5. Политика в области снижения рисков .....	68
8.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам .....	68
8.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года .....	69
8.8. Информация о видах и степени концентрации рисков .....	69
8.9. Информация по кредитному риску. Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, географическому распределению кредитного риска по группам регионов Российской Федерации и классификации активов по группам риска .....	70
8.10. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов .....	74
8.11. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери .....	74
8.12. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения. Информация о политике в области обеспечения, принятой в Банке .....	76
8.13. Финансовые активы, доступные в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также принимаемых в обеспечение Банком России .....	77
8.14. Информация по кредитному риску контрагента .....	80
8.15. Информация по рыночному риску. Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска .....	81
8.16. Информация об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков, которым он подвержен, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка .....	83

8.17. Информация по операционному риску. Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) .....	84
8.18. Информация по риску инвестиций в долговые инструменты .....	86
8.19. Информация по риску инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель .....	87
8.20. Информация по процентному риску банковского портфеля .....	87
8.21. Информация по риску ликвидности .....	93
8.22. Информация об управлении капиталом .....	97
9. Информация о сделках по уступке прав требований .....	98
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	100
11. Информация о системе оплаты труда в Банке .....	102
12. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами.....	110

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409006  
Квартал (Год)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	84 820	134 255
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	298 993	300 601
2.1	Обязательные резервы	3.1	42 793	41 502
3	Средства в кредитных организациях	3.1	36 291	35 617
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	57 311	81 169
5	Чистая ссудная задолженность	3.4	5 735 938	5 903 091
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.5	7 192	14 478
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.6	79	100
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.8	154 978	82 413
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3.9	13 306	11 255
9	Отложенный налоговый актив	3.9	4	7
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.10	707 001	614 487
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		15 884	17 648
12	Прочие активы	3.12	29 564	31 822
13	Всего активов		7 141 282	7 226 843
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.12	0	0
15	Средства кредитных организаций	3.13	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.14	5 860 559	6 000 270
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5 305 666	5 532 775
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.14	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.15	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3.15	156	0
20	Отложенные налоговые обязательства	3.15	66 327	70 750
21	Прочие обязательства	3.16	85 431	58 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		18 637	54
23	Всего обязательств		6 031 110	6 129 397
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	3.17	576 104	576 104
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		61 769	61 614
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		25	52
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		331 996	320 127
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		102 588	96 288
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		37 690	43 261
35	Всего источников собственных средств		1 110 172	1 097 446
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		308 657	1 792
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7 310	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент: Г.С.Буданова (Ф. И. О.)

Главный бухгалтер: И.В.Савельева (Ф. И. О.)

М.П.

Исполнитель: Е.В.Гавина (Ф. И. О.)

Телефон: (8342) 77-77-71

« 27 » Марта 2018 г.

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4	712 450	820 469
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4	347 948	286 526
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4	346 096	520 708
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4	18 406	13 235
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4	395 733	494 279
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4	0	11 162
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4	395 733	483 117
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4	316 717	326 190
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4	-50 341	-93 556
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4	-1 236	-8 577
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4	266 376	232 634
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	-142	141
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4	0	217
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	3 417	3 349
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4	178	-155
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4	0	2
14	Комиссионные доходы	4	60 964	61 649
15	Комиссионные расходы	4	5 498	4 750
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-30	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4	-70 101	96
19	Прочие операционные доходы	4	13 111	12 331
20	Чистые доходы (расходы)		268 275	305 514
21	Операционные расходы	4	205 229	218 425



22	Прибыль (убыток) до налогообложения		63 046	87 089
23	Возмещение (расход) по налогам	4	25 356	43 828
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4	37 920	43 169
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4	-230	92
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4	37 690	43 261

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		37 690	43 261
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		17 337	118 652
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		17 337	118 652
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		5 467	21 730
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		11 870	96 922
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-33	877
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-33	877
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-7	205
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-26	672
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4	11 844	97 594
10	Финансовый результат за отчетный период	4	49 534	140 855

Президент  Г.С.Буданова (Ф. И. О.)

Главный бухгалтер  И.В.Савельева (Ф. И. О.)

Исполнитель  Е.В.Гавина (Ф. И. О.)

Телефон: (8342) 77-77-71

« 27 » Марта 2018 г.



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

**Отчет**  
**об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на**  
**возможные потери по ссудам и иным активам**  
**(публикуемая форма)**  
**На 01 января 2018 г.**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409/808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.2	576 104	X	576 104	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.2	576 104	X	576 104	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		102 588	X	96 288	X
2.1	прошлых лет		102 588	X	96 288	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		61 769	X	61 614	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	0	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		740 461	X	734 006	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		299	75	64	43
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	0	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0	0	0	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0



26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	862	0	507	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	75	X	204	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	1236	X	775	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	739 225	X	733 231	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал	0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства	0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	75	X	204	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	75	X	204	X
41.1.1	нематериальные активы	75	X	43	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0	X	161	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	75	X	204	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	739 225	X	733 231	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	369 686	X	363 388	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0	X	0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери	0	X	0	X

51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.2	369 686	X	363 388	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0	0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.2	369 686	X	363 388	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	1 108 911	X	1 096 619	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 841 636	X	3 335 466	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 841 636	X	3 335 466	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 254 245	X	3 730 738	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.2)	5.2	26,0141	X	21,9829	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.3)	5.2	26,0141	X	21,9829	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.4)	5.2	34,0758	X	29,3942	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,2500	X	0,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,2500	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		20,0141	X	15,9829	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	4,5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	X	6,0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	X	8,0	X

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 54, сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.9	7290998	6721036	1771750	7385171	6832883	2422031
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 процентов, всего, из них:		4562582	4562582	0	4033356	4033356	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4541526	4541526	0	4014020	4014020	0



1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		21056	21056	0	19336	19336	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1"**, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		481831	481831	96366	455932	455932	91186
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		224312	224312	44862	380167	380167	76033
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности***, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		2479	2479	1240	25500	25500	12750
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2244106	1674144	1674144	2870383	2318095	2318095
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		1561963	998507	998507	2059962	1539413	1539413
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.9	0	0	0	5722	5558	4169
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.9	392051	357458	516565	299468	294284	412881
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		109448	98114	127548	145633	142730	185549
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		282603	259344	389017	153835	151554	227332
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0

3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		1749	1697	1867	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1749	1697	1867	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8.9	315967	297330	71443	1792	1738	452
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		7310	7237	7237	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		305425	287060	63530	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		3232	3033	676	1792	1738	452
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

\* Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-И.

\*\* Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

\*\*\* Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами S&P Global Ratings, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	8.17	63 668	61 146
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		424 456	407 639
6.1.1	чистые процентные доходы		349 550	330 396
6.1.2	чистые непроцентные доходы		74 906	77 243
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.15	96 770	126 880
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		7 742	10 150
7.1.1	общий		977	1 614
7.1.2	специальный		6 764	8 536
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0



7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	1, 8.8	673 568	116 042	557 526
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1, 8.8, 8.9	595 932	50 270	545 662
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	8.8, 8.11	58 999	47 189	11 810
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	8.8	18 637	18 583	54
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	155 500	21,00	32 655	5,00	7 775	-16,00	-24 880
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	100 500	21,00	21 105	6,04	6 075	-14,96	-15 030
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	215 566	219 431	30	0	30
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	786	786	30	0	30
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	214 780	218 645	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		739 225	740 160	740 160	776 927
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6	6 739 965	6 566 765	6 404 264	6 448 170
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	6	11,0	11,3	11,6	12,0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)
2	Идентификационный номер инструмента	10402529В
3	Применимое право	Россия
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	576 104
9	Номинальная стоимость инструмента	576 104 ( 0,18 за 1 акцию) (643)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.05.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо

19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [www.aktivbank.ru](http://www.aktivbank.ru) (ссылка на сайт кредитной организации)

#### Раздел «Справочно»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 8.8, 8.9).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 528 811, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 358 316;
  - 1.2. изменения качества ссуд 102 239;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
  - 1.4. иных причин 68 256.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 478 541, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 131;
  - 2.2. погашения ссуд 306 437;
  - 2.3. изменения качества ссуд 121 328;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
  - 2.5. иных причин 50 645.

Президент  Г.С.Буданова (Ф. И. О.)

Главный бухгалтер  И.В.Савельева (Ф. И. О.)

Исполнитель  Е.В.Гавина (Ф. И. О.)

Телефон (834-2) 77-77-71

« 27 » Март 2018 г.





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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО  
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на " 01 "января 2018 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне- ния	Норма- тивное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	4,5	26,0	22,0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	6,0	26,0	22,0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	8,0	34,1	29,4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	15,0	66,2	77,7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50,0	366,3	278,7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120,0	24,4	24,0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	6	25,0	Максимальное 12,8 Минимальное 0,0	Максимальное 10,8 Минимальное 0,7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	6	800,0	75,6	105,4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6	50,0	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6	3,0	0,2	0,5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	6	25,0	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	6	20,0	7,6	7,2

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		7 141 282

2	поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		71 443
7	Прочие поправки		456 664
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		6 756 061

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего		6 668 896
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		374
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		6 668 522
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		297 330
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		225 887
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		71 443
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		739 225
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	6	6 739 965
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20: строка 21), процент	6	11,0



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Президент  Г.С.Буданова (Ф. И. О.)

Главный бухгалтер  И.В.Савельева (Ф. И. О.)

М. П.  Е.В.Гавина (Ф. И. О.)

Исполнитель

Телефон: 8(342) 77-77-71

« 27 » Марта 2018 г.



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409014  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		168 317	125 307
1.1.1	проценты полученные	4	709 215	815 211
1.1.2	проценты уплаченные	4	-366 593	-490 690
1.1.3	комиссии полученные	4	60 964	61 649
1.1.4	комиссии уплаченные	4	-5 498	-4 750
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-59	652
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4	3 417	3 349
1.1.8	прочие операционные доходы		-19 985	10 374
1.1.9	операционные расходы		-192 327	-215 806
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-20 817	-54 682
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-26 581	-35 832
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 291	-9 456
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23 313	28 854
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		116 770	-844 305
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	3.12	-37 947	12 763
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	3.13	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.14	-138 945	767 304
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3.16	11 519	9 008
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		141 736	89 475
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		4 978	5 577
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		2 202	56 035
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-14 153 083	-966 685
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		14 081 907	885 721
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-91 939	-145 611
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-180	5 557
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-156 115	-159 406
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.17	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-36 807	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-36 807	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-474	-7 472
5	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>		-51 660	-77 403
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		428 971	506 374
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		377 311	428 971

Президент  Г.С.Буданова (Ф. И. О.)  
Главный бухгалтер  И.В.Савельева (Ф. И. О.)  
М. П.  Е.В.Гавина (Ф. И. О.)  
Исполнитель  
Телефон: (8342) 77-77-71  
« 27 » марта 2018 г.

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

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

Годовая отчетность составлена за 2017 год, единицы измерения: тыс.руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В июне 2017 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» пересмотрело рейтинг кредитоспособности АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruBBB- (соответствует рейтингу А(П) по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Основными факторами, оказывающими позитивное влияние на рейтинг, являются высокий уровень достаточности капитала и хорошие показатели краткосрочной ликвидности.

Аудитором АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) по РСБУ является ООО «Аудиторская фирма «УниверсФинАудит» (г. Саранск), по МСФО — ООО «Листик и Партнеры» (г. Челябинск).

На 1 января 2018 года филиальная сеть Банка представляет собой 22 структурных подразделения, расположенных в Республике Мордовия и Ульяновской области, в том числе: 1 кредитно-кассовый офис (г. Саранск), 18 Дополнительных офисов и 3 Операционных офиса (18 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.

2017 год характеризуется проведением Банком взвешенной политики ведения банковских операций, направленных на повышение доходности продаваемых банковских услуг, минимизации их рисков, укрепления финансовой устойчивости Банка.

Валюта баланса за отчетный год выросла на 48 483 тыс. руб. или 0,6 % и составила по состоянию на 01.01.2018 г. 8 165 291 тыс.руб.

Собственные средства Банка выросли на 12 292 тыс.руб. или на 1,1 % и составили 1 108 911 тыс.руб. Рост капитала Банка произошёл за счёт нераспределенной прибыли прошлого года, прироста стоимости имущества из-за переоценки основных средств и прибыли отчетного года.

По итогам 2017 года Банком получена балансовая прибыль в размере 53 184 тыс.руб. Объем чистой прибыли за 2017 год составил 37 690 тыс.руб. По сравнению с 2016 годом объем балансовой прибыли снизился на 20 101 тыс.руб. или на 27,4 %, объем чистой прибыли снизился на 5 571 тыс.руб. или на 12, 88%.

Кредитование традиционно является приоритетным направлением деятельности Банка и основным источником его доходов. За 2017 год кредитные вложения Банка сократились на 495 559 тыс.руб. или на 19 % и достигли 2 120 676 тыс.руб. (без учета депозитов Банка России и межбанковского кредита).

Сократился корпоративный кредитный портфель, который составил 82,6 % от общего кредитного портфеля Банка, и в конце 2017 года достиг объема в 1 751 016 тыс.руб. (на 01.01.2017 г.- 2 448 987 тыс. руб.).

Объем кредитов, предоставленных в 2017 году физическим лицам, составил 396 961 тыс.руб., увеличился на 32,5 % относительно прошлогоднего показателя (в 2016 г.- 299 511 тыс. руб.). Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 01.01.2018г. составила 216 513 тыс.руб.

В 2017 году Банк осуществлял операции с межбанковскими кредитами, что дало возможность заработать дополнительный процентный доход в сумме 187 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2018 г. вложения в межбанковские кредиты составили 150 000 тыс.руб., за год было выдано кредитов на сумму 280 000 тыс. руб.

Процентные доходы по предоставленным кредитам сократились за 2017 год на 226 758 тыс.руб. или 42,4 % и составили 308 648 тыс.руб., на их долю приходится 20,3% 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 50 270 тыс.руб. и составили 595 932 тыс.руб. Процент резервирования по ссудной задолженности сформировался в размере 28,1%. Итого с начала года размер совокупных резервов вырос на 116 042 тыс.руб. и составил 673 568 тыс.руб.

Для стерилизации избыточной ликвидности в 2017 году Банком размещались средства в депозиты Банка России, что позволило не только снизить объем избыточной ликвидности, но и дало возможность Банку заработать дополнительный процентный доход в сумме 347 753 тыс.руб. (за 2016 год – 265 826 тыс. руб.).

Вложения в депозиты Банка России на 01.01.2018г. составили 4 198 960 тыс. руб., за год было заключено сделок на сумму 260 371 040 тыс. руб.

Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания за 2017 год составили 47 598 тыс. руб.

Отток вкладов за год составил 302 923 тыс. руб. или 5,7 %. По состоянию на 01.01.2018 г. привлечено денежных средств физических лиц в размере 5 042 996 тыс. руб.

За 2017 год произошло увеличение депозитного корпоративного портфеля на 72 865 тыс. руб. и он составил 117 500 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 за 2017 года в сумме 3 595 тыс.руб., в том числе положительная переоценка составила 178 тыс. руб.

Нестабильность и неустойчивость иностранных валют, а также их колебания, способствовали применению Банком жесткой курсовой политики при установлении курсов покупки/продажи иностранной валюты физическими лицами, что способствовало минимизации своих рисков и сохранению валютных позиций Банка. Продажа наличных долларов США в 2017 году составила 436 тыс. долл. США, ЕВРО – 77 тыс. ЕВРО. Объем купленной валюты составил 343 тыс. долл. США и 128 тыс. ЕВРО.

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

Портфель ценных бумаг банка на 01.01.2018 г. составляет 219 431 тыс. руб. За 2017 год объем вложений в ценные бумаги увеличился на 23,3% (41 472 тыс. руб.). Структура портфеля ценных бумаг на 01.01.2018 г. выглядит следующим образом: долговые обязательства – 99,6 % (218 645 тыс. руб.), долевые ценные бумаги – 0,4% (786 тыс. руб.).

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

Консервативная и наименее рискованная инвестиционная политика в секторе долговых обязательств, в частности государственных, муниципальных и корпоративных облигаций с высоким кредитным рейтингом, позволила получить процентный купонный доход в размере 19 979 тыс.руб., что на 46,1% больше чем в предыдущем году (на 01.01.2017 г.- 13 678 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 2017 год составил 12 380 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) обслуживалось 6 532 карты платежных систем MasterCard International, VISA International и национальной платежной



системы «МИР» (на 01.01.2017 г. – 5 673 карты), эмитированных Банком. Эмиссия банковских карт платежной системы «МИР» началась в 1 полугодии 2017 года. По состоянию на 01.01.2018 г. заключено 996 договоров на выпуск карт «МИР».

На 01.01.2018 г. держателей банковских карт различных платежных систем обслуживают 52 терминала Банка: 15 банкоматов, 10 пунктов выдачи наличных денежных средств (ПВН), 27 электронных терминалов, установленных в торгово-сервисных предприятиях (ТСП). Также клиентов банка обслуживают 36 платежных терминалов самообслуживания.

На 01.01.2018 г. у Банка на зарплатном проекте обслуживаются сотрудники 112 организаций Республики Мордовия и г. Саранск. Держатели банковских карт Банка подключены к системам дистанционного банковского обслуживания: «Мобильные платежи» - 311 клиентов, «HandyBank» - 335 клиентов.

Всего за 2017 год клиентами Банка было совершено 257 277 операций с использованием банковских карт Банка на общую сумму 861 978 тыс. руб., в терминалах Банка было совершено 137 416 операций с использованием банковских карт различных платежных систем на общую сумму 774 440 тыс.руб.

Таким образом, рациональное размещение ресурсной базы Банка в работающие активы, приносящие доход, позволило получить Банку по итогам работы 2017 года положительный финансовый результат в размере 53 184 тыс.руб.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2017 год внесено в повестку дня заседания Совета директоров Банка, которое состоится \_\_\_\_\_ 2018 г.

## *2. Принципы, лежащие в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.*

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

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

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

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

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

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

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

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

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если банк имеет возможность надежно

ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета банка по учету этих активов.

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

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

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

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

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

Переоцененная стоимость отражает справедливую стоимость объекта на конец отчетного года.

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

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

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

отчетного года.

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

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

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

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

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

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

справедливая стоимость полученных запасов;

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

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

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

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

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

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

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

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам

отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости:

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

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

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

Существенные суммы условных обязательств некредитного характера отражаются во внебалансовом учете в соответствии с поступившими в Банк документами. Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределённых событий, не контролируемых Банком. Согласно Учетной политике Банка существенной признается сумма, отношение которой к уставному капиталу Банка составляет не менее 5%. В расчет принимается стоимостная оценка условного обязательства при неблагоприятном сценарии.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Банка в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому



обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов представляет собой величину, необходимую непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату или для перевода обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату.

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

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

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

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

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

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

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

*Допущения и основные источники неопределенности в оценках отсутствуют.*

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

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

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

2. Переоценка однородных групп основных средств (недвижимости, земельных участков) по состоянию на 01 января 2018 года.

3. Расчет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

*Некорректирующее событие после отчетной даты, существенно влияющее на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствует.*

*2.4. Изменения в Учетной политике Банка на 2018 год.*

*В 2018 году учетная политика Банка останется без изменений.*

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

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

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию:

	2016 год	2017 год
Базовая прибыль, руб.	43 261 469,23	37 690 335,01
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	3 200 580	3 200 580
Базовая прибыль на акцию, руб.	13,51	11,77

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

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

Наличные денежные средства Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составляют 84 820 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом снизились на 49 435 тыс. руб. или на 36,8%.

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

Денежные средства на счетах в Банке России по состоянию на 01.01.2018 г. составляют 298 993 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 42 793 тыс.руб. Аналогичные показатели прошлого года составили 300 601 тыс.руб. и 41 502 тыс.руб. Фонд обязательных резервов увеличился на 3,1 % по сравнению с началом отчетного года за счет увеличения средств во вкладах физических лиц и увеличения нормативов обязательных резервов.

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

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации по состоянию на 01.01.2018 г. составляют 36 291 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом увеличились на 1,9 %. В том числе, по ст.3 формы отчетности 0409806 отражены взносы в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в сумме 1 221 тыс. руб. (300 тыс. руб. и 16 000 долларов США). Данные средства необходимы для поддержания дневного лимита по отправлению перевода денежных средств в соответствии с Правилами Платежной системы Вестерн Юнион, Банк не может свободно распоряжаться ими.

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

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

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс.руб.	Купонный доход, тыс.руб.	Дисконт/премия, тыс.руб.	Переоценка облигаций, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.	Дата гашения
Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:	<b>273</b>	<b>273</b>	<b>12</b>	<b>17</b>	<b>6</b>	<b>308</b>	
ОФЗ 29006	273	273	12	17	6	308	29.01.2025
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, в т.ч.:	<b>15825</b>	<b>1583</b>	<b>18</b>	<b>218</b>	<b>-60</b>	<b>1759</b>	
Облигации Администрации Краснодарского края серии 34005	15825	1583	18	218	-60	1759	27.11.2018
Долговые обязательства	<b>19112</b>	<b>19086</b>	<b>643</b>	<b>100</b>	<b>-27</b>	<b>19802</b>	

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

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2017 г.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс.руб.	Купонный доход, тыс.руб.	Дисконт/премия, тыс.руб.	Переоценка облигаций, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.	Дата гашения
<i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</i>	<b>14000</b>	<b>14000</b>	<b>13</b>	<b>228</b>	<b>37</b>	<b>14278</b>	
ОФЗ 24018	14000	14000	13	228	37	14278	27.12.2017
<i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, в т.ч.:</i>	<b>15825</b>	<b>13520</b>	<b>82</b>	<b>459</b>	<b>254</b>	<b>14315</b>	
Облигации Администрации Краснодарского края серии 34005	15825	13520	82	459	254	14315	27.11.2018
<i>Долговые обязательства кредитных организаций, в т.ч.:</i>	<b>19112</b>	<b>19263</b>	<b>575</b>	<b>194</b>	<b>41</b>	<b>20073</b>	
Облигации ПАО «БИНБАНК» БО-03	9500	9474	525	25	20	10044	16.07.2025
Облигации АО «АЛЬФА-БАНК» БО-05	9612	9789	50	169	21	10029	20.10.2018
<i>Прочие долговые обязательства, в т.ч.</i>	<b>31792</b>	<b>31490</b>	<b>882</b>	<b>75</b>	<b>56</b>	<b>32503</b>	
Облигации ОАО «РЖД» 18 вып.	4945	4894	190	15	-282	4817	15.07.2019
Облигации ООО «О'КЕЙ»	15167	15025	300	37	1	15363	09.10.2018
Облигации ПАО «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург»	920	917	4	1	19	941	11.06.2021
Облигации ООО «Лента»	6860	6822	272	10	258	7362	25.02.2020
Облигации ПАО «Вымпел-Коммуникации»	3900	3832	116	12	60	4020	08.03.2022
<b>Итого долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>80729</b>	<b>78273</b>	<b>1552</b>	<b>956</b>	<b>388</b>	<b>81169</b>	

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

Производные финансовые инструменты отсутствуют.

### *3.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.*

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

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью определяется рыночная цена, в качестве которой понимается средневзвешенная цена на том рынке, на котором работает Банк.

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе

эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

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

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

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

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

Ссуды физических лиц по состоянию на 01.01.2017 г. составляют 164 150 тыс.руб., из них ссуды на потребительские цели – 140 468 тыс.руб.; жилищные кредиты – 23 682 тыс.руб. (в том числе ипотечные кредиты в размере 20 484 тыс.руб.).

Физическим лицам предоставляются также кредиты в форме «Овердрафт», остаток задолженности по которым на 01.01.2018 г. составил 1 437 тыс.руб., на 01.01.2017 г. – 1 991 тыс.руб.

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

Виды деятельности	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
обрабатывающее производство	576 419	770 615
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	67 700	7 700
сельское хозяйство	141 882	339 271
строительство	204 880	122 266
транспорт и связь	27 249	50 903
оптовая и розничная торговля	137 391	363 638
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	154 860	122 360
прочие виды деятельности	250 635	282 234
субъекты РФ	190 000	390 000
<b>Итого</b>	<b>1 751 016</b>	<b>2 448 987</b>

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

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Республика Мордовия	1 665 224	2 317 598
Город Москва	2 500	32 500
Пензенская область	6 000	5 000
Ульяновская область	202 805	192 039
Саратовская область	91 000	66 000
<b>Итого</b>	<b>1 967 529</b>	<b>2 613 137</b>

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

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Кредиты со сроком погашения до 30 дней	192 670	168 349
Кредиты со сроком погашения от 31 до 90 дней	347 227	589 517
Кредиты со сроком погашения от 91 до 180 дней	181 109	472 880
Кредиты со сроком погашения от 181 дней до 1 года	598 144	786 506
От 1 года до 3 лет	625 731	589 352

Кредиты свыше 3 лет	22 648	6 533
<b>Итого</b>	<b>1 967 529</b>	<b>2 613 137</b>

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

В структуре ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, ссуды, предоставленные малому и среднему бизнесу, по состоянию на 01.01.2018 г. составляют 45,5 % от общего остатка ссуд (797 366 тыс.руб.), по состоянию на 01.01.2017 г.- 49,1 % (1 202 405 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2018 г. вложения в депозиты Банка России составили 4 198 960 тыс.руб., в прочие размещенные средства в кредитных организациях – 2 200 тыс.руб., в межбанковские кредиты - 150 000 тыс. руб., права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств – 947 тыс.руб. Объем созданных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) на 01.01.2018 г. составил 583 698 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2017 г. вложения в депозиты Банка России составили 3 821 520 тыс.руб., в прочие размещенные средства в кредитных организациях – 2 123 тыс.руб., права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств – 975 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 01.01.2017 г. составил 534 664 тыс.руб.

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

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

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

Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2017 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс. руб.	НКД на 01.01.2017, тыс. руб.	Дисконт /премия	Переоценка облигаций, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
<i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</i>	<b>6200</b>	<b>5873</b>	<b>136</b>	<b>259</b>	<b>25</b>	<b>6293</b>	
Минфин РФ (26204)	6200	5873	136	259	25	6293	15.03.2018г.
<i>Прочие долговые обязательства, в т.ч.:</i>	<b>15000</b>	<b>6750</b>	<b>43</b>	<b>64</b>	<b>40</b>	<b>6897</b>	
АО ССМО "ЛенСпецСМУ"	15000	6750	43	64	40	6897	12.12.2017г.
<b>Итого долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>21200</b>	<b>12623</b>	<b>179</b>	<b>323</b>	<b>65</b>	<b>13190</b>	



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

Наименование видов ценных бумаг	Отрасль	Балансовая стоимость	Переоценка	Резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Акции АО "Мордовская ипотечная корпорация"	Жилищное строительство	600	0	30	570
<i>Итого жилищное строительство</i>					<b>570</b>
Акции ОАО "Фортум"	Электроэнергетика	186	0		186
<i>Итого электроэнергетика</i>			<b>0</b>		<b>186</b>
<b>Всего:</b>		<b>786</b>	<b>0</b>		<b>756</b>

Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2017 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		600
<i>Итого жилищное строительство</i>					<b>600</b>
Акции ПАО КБ "МПСБ"	Финансовое посредничество	402	0		402
<i>Итого финансовое посредничество</i>					<b>402</b>
Акции ОАО "Фортум"	Электроэнергетика	186	0		186
<i>Итого электроэнергетика</i>			<b>0</b>		<b>186</b>
<b>Всего:</b>		<b>1188</b>	<b>0</b>		<b>1188</b>

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

3.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях (ст.6.1 формы отчетности 0409806).

Финансовые вложения Банка в дочерние, зависимые организации и прочее участие (ст.6.1 формы отчетности 0409806) на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. составляют 100 тыс.руб. Объем созданных резервов на 01.01.2018 г. составил 21 тыс.руб. Это вложения в уставный капитал Общества с ограниченной ответственностью «Движение», величина уставного капитала Общества составляет 100 тыс.руб., единственная доля в размере 100 % принадлежит АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

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

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

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

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

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс. руб.	НКД, тыс. руб.	Дисконт/премия, тыс. руб.	Резерв на возможные потери	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
<i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</i>	<b>14 000</b>	<b>14 000</b>	<b>259</b>	<b>345</b>	<b>0</b>	<b>14 604</b>	
Министерство финансов РФ(24019)	14 000	14 000	259	345	0	14 604	16.10.2019
<i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, в т.ч.:</i>	<b>33 518</b>	<b>33 585</b>	<b>282</b>	<b>754</b>	<b>0</b>	<b>34 621</b>	
Департамент финансов города Москвы (27066)	33 518	33 585	282	754	0	34 621	23.11.2018
<i>Долговые обязательства кредитных организаций</i>	<b>60 000</b>	<b>59 876</b>	<b>0</b>	<b>124</b>	<b>0</b>	<b>60 000</b>	
Банк ВТБ ПАО	60 000	59 876	0	124	0	60 000	30.12.2017
<i>Прочие долговые обязательства</i>	<b>102 695</b>	<b>44 678</b>	<b>742</b>	<b>333</b>	<b>0</b>	<b>45 753</b>	
<i>Операции с недвижимым имуществом</i>							
ПАО «Магнит» БО-001Р-001	14 300	14 300	549	57	0	14 906	26.02.2018
<i>Финансовое посредничество</i>							
АО «АИЖК» А-13	5 513	5 513	128	44	0	5 685	15.04.2018
<i>Финансовое посредничество</i>							
ПАО «ГТЛК» 4В02-02-32432-Н	82 882	24 865	65	232	0	25 162	20.09.2018
<i>Итого долговых обязательств, удерживаемых до погашения</i>	<b>210 213</b>	<b>152 139</b>	<b>1 283</b>	<b>1 556</b>	<b>0</b>	<b>154 978</b>	

Вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2017 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс. руб.	НКД, тыс. руб.	Дисконт/премия, тыс. руб.	Резерв на возможные потери	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
<i>Долговые обязательства кредитных организаций</i>	<b>30 000</b>	<b>29 916</b>	<b>0</b>	<b>84</b>	<b>0</b>	<b>30 000</b>	
Банк ВТБ ПАО	30 000	29 916	0	84	0	30 000	31.12.2016
<i>Прочие долговые обязательства</i>	<b>65 777</b>	<b>51 048</b>	<b>853</b>	<b>512</b>	<b>0</b>	<b>52 413</b>	
<i>Операции с недвижимым имуществом</i>							
ПАО «Магнит» БО-001Р-001	14 820	14 820	236	53	0	15 109	10.05.2017

Связь							
ПАО «МТС»	10 000	9 836	126	65	0	10 027	07.11.2017
Финансовое посредничество							
ООО «Газпром капитал»	14 938	14 683	417	207	0	15 307	16.02.2017
Строительство							
АО ССМО «ЛенСпецСМУ»	26 019	11 709	74	187	0	11 970	12.12.2017
<b>Итого долговых обязательств, удерживаемых до погашения</b>	<b>95 777</b>	<b>80 964</b>	<b>853</b>	<b>596</b>	<b>0</b>	<b>82 413</b>	

Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

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

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

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

Ценные бумаги	Категория качества	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс.руб. на 01.01.2018г.	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс.руб. на 01.01.2017г.	Созданные резервы, тыс.руб. на 01.01.2018г.	Созданные резервы, тыс.руб. на 01.01.2017 г.
Акции АО "Мордовская ипотечная корпорация"	2	600	600	30	0
Акции ОАО «Фортум»	1	186	186	0	0
Облигации Министерства Финансов РФ (24019)	1	14 604	0		
Облигации Департамента финансов г. Москвы (27066)	1	34 621	0		
Облигации Банк ВТБ (ПАО)	1	60 000	30 000	0	0
Облигации ПАО «Магнит»	1	14 906	15 109	0	0
Облигации АО «АИЖК» А13	1	5 685	0	0	0
Облигации ПАО «ГТЛК»	1	25 162	0	0	0

Требования по текущему налогу на прибыль (ст.8 формы отчетности 0409806) на 01.01.2018 г. составляют 13 306 тыс.руб., а на 01.01.2017 г. – 11 255 тыс.руб.

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

Отложенный налоговый актив на 01.01.2018 г. составил 4 тыс. руб., а на 01.01.2017 г. - 7 тыс. руб.

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

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Объекты внешнего благоустройства	Нематериальные активы	Итого:
Стоимость на 01.01.2017г.	5 042	700 221	33 454	8 681	1 163	129	748 690
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	0	(229 054)	(25 457)	(2 516)	0	(22)	(257 049)
Балансовая стоимость на 01.01.2017г.	5 042	471 167	7 997	6 165	1 163	107	491 641
Поступления	0	0	552	0	0	319	871
Выбытия	0	0	(1 418)	0	0	0	(1 418)
Амортизация	0	(12 576)	(2 277)	(1 128)	0	(52)	(16 033)
Переоценка амортизации	0	(14 122)	0	0	0	0	(14 122)
Амортизация по выбывшим основным средствам в течение года	0	0	1 367	0	0	0	1 367
Переоценка	652	30 807	0	0	0	0	31 459
Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	5 694	475 276	6 221	5 037	1 163	374	493 765

Также, по ст.10 формы отчетности 0409806 отражены материальные запасы, которые по состоянию на 01.01.2018 г. составили 5 401 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 г. материальные запасы составили 6 294 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. вложения в объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 221 920 тыс. руб. (здания, земельные участки). Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2018 г. составила 2 430 тыс. руб., резервы на возможные потери - 11 655 тыс. руб. Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2017 г. составили 116 552 тыс. руб. (здания, земельные участки).

*Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.*

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

*Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.*

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.01.2018 г. составили 217 715 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2017 г. составили 217 715 тыс.руб.

*Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.*

На 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.



*3.11. Информация о дате последней переоценки основных средств. Сведения о независимом оценщике основных средств.*

Банком ежегодно проводится переоценка однородных групп основных средств – недвижимости и земельных участков – до 2016 года по текущей (восстановительной) стоимости, с 2016 года по справедливой стоимости.

По состоянию на конец отчетного года оценка проведена ООО «Центр экспертизы и оценки» г. Саранск оценщиком Жихаревым Олегом Анатольевичем. Жихарев О.А. является членом Общероссийской общественной организации «РОО», включен в реестр оценщиков за номером 001208. Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика: полис № 011-РПЛ 367860/2017 обязательного страхования ответственности оценщика, выдан ООО «Группа Ренессанс Страхование» от 20.09.2017г. Срок страхования с 01.10.2017 года по 30.09.2018 года.

В качестве справедливой стоимости в отчете понимается:

- для отдельно стоящих зданий – рыночная стоимость зданий без учета стоимости земельного участка под ними;
- для встроенных помещений – рыночная стоимость помещений;
- для земельных участков – рыночная стоимость земельных участков.

При определении стоимости объектов недвижимого имущества в соответствии с требованиями стандартов, обязательных к применению субъектами оценочной деятельности, использовались три основных подхода:

- затратный подход;
- доходный подход;
- сравнительный подход.

Каждый из этих подходов приводит к получению различных ценовых характеристик объектов. Заключительным элементом процесса оценки является сравнение результатов, полученных на основе указанных подходов, и сведение полученных стоимостных оценок к единой стоимости объекта. Процесс сведения учитывает слабые и сильные стороны каждого подхода, определяет, насколько существенно они отражают объективное состояние рынка. Сравнительный анализ позволяет взвесить достоинства и недостатки каждого из используемых подходов и установить окончательную оценку объекта на основании данных того подхода или подходов, которые расценены как более надежные. Процесс сведения оценок приводит к установлению окончательного итогового значения рыночной стоимости каждого объекта.

*Информация о случаях использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, при отличии его от эффективного использования.*

Текущее использование нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, не отличается от его эффективного использования.

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

Структура прочих активов	Сумма, тыс.руб. 01.01.2018г.	В т.ч. в наин.валюте	Сумма, тыс.руб. 01.01.2017г.	В т.ч. в наин.валюте
Предоплата по брокерским операциям с ценными бумагами	1 413	0	2 032	0
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	15 616	0	11 509	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	92	0	104	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	350	0
Расчеты с поставщиками,	43 120	0	11 596	313

подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами				
Требования по получению процентов, процентных доходов	19 474	0	17 116	0
Требования по прочим операциям	1 160	0	4 269	2
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 086	0	650	71
Расходы будущих периодов по другим операциям	888	4	558	4
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	280	0
Активы, переданные в доверительное управление	16 674	0	17 202	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>100 523</b>	<b>4</b>	<b>65 666</b>	<b>390</b>

Объем созданных резервов на возможные потери по прочим активам на 01.01.2018 г. составил 57 653 тыс.руб., на 01.01.2017 г. – 22 589 тыс.руб. Сумма требований по возврату текущего налога на прибыль на 01.01.2018 г. составляет 13 306 тыс.руб., а на 01.01.2017 г. – 11 255 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. финансовые прочие активы составляют 56 515 тыс.руб. или 56,2 % прочих активов, нефинансовые прочие активы – 44 008 тыс.руб. или 43,8 % прочих активов. По состоянию на 01.01.2017 г. финансовые прочие активы составляют 53 232 тыс.руб. или 81,1% прочих активов, нефинансовые прочие активы - 12 434 тыс.руб. или 18,9% прочих активов.

Дебиторская задолженность связанных с Банком сторон по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 2 690 тыс.руб., а на 01.01.2017 г. составляет 3 290 тыс.руб

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

Структура прочих активов	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
Предоплата по брокерским операциям с ценными бумагами	1 413	0	0	0	0	1 413
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	0	15 420	0	150	46	15 616
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	49	0	0	43	0	92
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	128	1 002	1 322	2 690	37 978	43 120
Требования по получению процентов, процентных доходов	19 474	0	0	0	0	19 474
Требования по прочим операциям	49	76	0	1 035	0	1 160
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 086	0	0	0	0	2 086
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	888	0	0	0	888
Средства труда и предметы труда,	0	0	0	0	0	0

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
полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено						
Активы, переданные в доверительное управление	0	0	0	16 674	0	16 674
<b>Итого прочих активов</b>	<b>23 199</b>	<b>17 386</b>	<b>1 322</b>	<b>20 592</b>	<b>38 024</b>	<b>100 523</b>

Распределение прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2017 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	2 032	0	0	0	0	2 032
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	0	11 263	0	246	0	11 509
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	11	0	0	0	93	104
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	350	0	0	0	350
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	854	4	603	5 767	4 368	11 596
Требования по получению процентов, процентных доходов	17 116	0	0	0	0	17 116
Требования по прочим операциям	860	0	0	3 409	0	4 269
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	650	0	0	0	0	650
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	558	0	0	0	558
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	280	0	280
Активы, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	17 202	17 202
<b>Итого прочих активов</b>	<b>21 523</b>	<b>12 175</b>	<b>603</b>	<b>9 702</b>	<b>21 663</b>	<b>65 666</b>

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

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

По состоянию на 01.01.2017 г. в состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной

даты, включены:

- задолженность по недостатке денежной наличности в кассе в размере 93 тыс.руб., погашение которой производится виновным лицом по исполнительному листу в размере 7 тыс.руб. ежемесячно;
- требования по искам Банка к заемщикам по возмещению госпошлины, штрафов (неустоек) по кредитным договорам в размере 4 368 тыс.руб.;
- требования по активам, переданным в доверительное управление, в размере 17 202 тыс.руб.

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

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

В Банке открыты три корреспондентских счета кредитных организаций. Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2018 г. отсутствует. По состоянию на 01.01.2017 г. - отсутствовал.

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

Остатки средств на счетах клиентов в тыс.руб.

Средства клиентов	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Текущие и расчетные счета	53 689	51 760
- Срочные депозиты	0	0
<i>Прочие юридические лица</i>		
- Текущие и расчетные счета	387 198	370 175
- Срочные депозиты	113 000	44 635
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	90 273	53 586
<i>Вклады физических лиц</i>	5 215 413	5 479 199
<i>Прочие счета</i>	986	915
<b>Итого средств на счетах клиентов</b>	<b>5 860 559</b>	<b>6 000 270</b>

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

Секторы экономики	На 01.01.2018 г., % тыс.руб.	На 01.01.2017 г., % тыс.руб.
Производство	174 914 3,0	152 635 2,5
Строительство	72 710 1,2	61 937 1,0
Торговля	119 612 2,0	98 817 1,7
Сельское хозяйство	57 733 1,0	33 226 0,6
Прочие	220 177 3,8	174 456 2,9
Физические лица	5 215 413 89,0	5 479 199 91,3
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 860 559 100</b>	<b>6 000 270 100</b>

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

*3.15. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.*

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

*Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты,*



займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

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

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

Договоры депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей содержат следующие условия:

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

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

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

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

*Обязательство по текущему налогу на прибыль (ст.19 формы отчетности 0409806) на 01.01.2018 г. составляет 156 тыс.руб. и на 01.01.2017г. отсутствовало.*

*Отложенное налоговое обязательство (ст.20 формы отчетности 0409806) на 01.01.2018 г. составляет 66 327 тыс. руб. и на 01.01.2017 г. – 70 750 тыс. руб.*

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

Структура прочих обязательств Банка в тыс.руб.

Структура прочих обязательств	на 01.01.2018г.	в т.ч. ин.валюте	на 01.01.2017г.	в т.ч. ин.валюте
Начисленные проценты по вкладам, депозитам	76 589	0	47 449	6
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	558	0	319	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 695	0	2 933	0
Обязательства по текущим налогам	2 403	0	3 283	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 414	0	958	0
Доходы будущих периодов по процентам по кредитам и предоплаченным комиссиям банка	1	0	0	0
Прочие обязательства	294	0	2 156	6
Расчеты по зачетам	477	0	335	0
Суммы, поступившие до выяснения	0	0	890	0
Резервы предстоящих расходов	0	0	0	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>85 431</b>	<b>0</b>	<b>58 323</b>	<b>12</b>

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

директоров. Кредиторская задолженность перед связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 1 963 тыс.руб. – не выплаченное вознаграждение членам Совета директоров.

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

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

Распределение прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2017 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	47 449	0	0	0	0	47 449
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	319	0	0	0	0	319
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	0	0	0	2 933	0	2 933
Обязательства по текущим налогам	861	2 422	0	0	0	3 283
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	958	0	958
Доходы будущих периодов по процентам по кредитам и предоплаченным комиссиям банка	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 800	99	7	171	79	2 156
Расчеты по зачетам	335	0	0	0	0	335
Суммы, поступившие до выяснения	890	0	0	0	0	890
Резервы предстоящих расходов	0	0	0	0	0	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>51 654</b>	<b>2 521</b>	<b>7</b>	<b>4 062</b>	<b>79</b>	<b>58 323</b>

По состоянию на 01.01.2018 г. финансовые прочие обязательства составили 84 873 тыс.руб. или 99,3% прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 558 тыс.руб.

или 0,7% прочих обязательств. По состоянию на 01.01.2017 г. финансовые прочие обязательства составили 58 004 тыс.руб. или 99,5% прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 319 тыс.руб. или 0,5% прочих обязательств.

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

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

На 01.01.2017 г. в состав долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включены:

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

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

В 2017 году уставный капитал Банка не увеличивался.

По состоянию на 01.01.2018 г. оплаченный уставный капитал Банка составил 576 104 тыс.руб., состоящий из 3 200 580 штук размещенных акций номинальной стоимостью 180 рублей каждая. Ограничений на выплату дивидендов по размещенным акциям, по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, решением о выпуске не предусмотрено.

В 2016 году уставный капитал Банка не увеличивался.

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

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

Убытки и суммы восстановления обесценения по активам отсутствуют.

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

Сумма курсовых разниц складывается из разницы между доходами и расходами, получаемыми от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Курсовая разница в 2017 году по Банку составила 3 417 тыс.руб., в 2016 году – 3 349 тыс.руб.

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

Виды налогов и сборов	2017 год	2016 год
Налог на прибыль	15 493	30 023
Налог на имущество	5 360	8 682
Налог на добавленную стоимость	3 297	4 777
Земельный налог	1 067	190
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	52	51
Транспортный налог	87	105
<b>Итого налогов и сборов</b>	<b>25 356</b>	<b>43 828</b>

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

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

По налогу на имущество организаций налоговая база по административным зданиям до 01.01.2017 г. рассчитывалась по среднегодовой стоимости, а после по кадастровой стоимости. Доход от данного изменения за 2017 год составил 5 460 тыс.руб.

По налогу на прибыль организаций снизилась ставка налога с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам с 20% до 15%. Также, согласно Письма Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 31.01.2017г. № 03-03-06/2/5011 – «если облигации российских организаций на даты признания соответствующего процентного дохода признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированы в рублях и эмитированы в период с 01.01.2017-31.12.2021г.г. включительно, то к полученному по таким облигациям доходу в виде процентов налогоплательщик вправе применить налоговую ставку в размере 15%». Доход от данного изменения за 2017 год составил 232 тыс.руб.

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

Общая величина вознаграждений работникам Банка (с учетом страховых взносов с выплат вознаграждений работникам) за 2017 год составила 118 001 тыс.руб., что на 22 090 тыс.руб. больше аналогичной величины прошлого года (95 911 тыс.руб. за 2016 год).

Увеличение данного показателя вызвано тем, что в 2017 году выплаты вознаграждения членам Совета директоров банка учтены как расходы на вознаграждения работникам, в соответствии с Разъяснением Банка России от 1 декабря 2016г. «Разъяснения по вопросу, связанному с применением Положения Банка России от 15.04.2015г. №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

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

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

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

*Реструктуризация деятельности Банка за отчетный период отсутствовала.*

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

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

В связи с нецелесообразностью дальнейшего использования руководством Банка в 2016 году было принято решение о продаже двух боксов гаражей и десяти автотранспортных средств, здания магазина, земельного участка. Доход от реализации составил 298 тыс.руб.

После проведенной инвентаризации имущества по состоянию на 01.12.2016г. руководством банка было принято решение о списании части офисного оборудования, учитываемого в качестве основных средств, вследствие физического и морального износа на сумму 1 598 тыс.руб. Указанные основные средства были полностью амортизированы.

#### *4.6.Выбытие инвестиций.*

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

Наименование выпуска ценных бумаг	Сумма выбытия	Сумма частичного гашения (амортизации)
Облигации ООО «Газпром капитал» 05 ОБ	14 938	0
Облигации ПАО Банк ВТБ	14 030 870	0
Облигации ПАО "Магнит" БО-001Р-01	14 820	0
Акции ПАО КБ "МПСБ"	402	0
Облигации АО «Эталон ЛенСпецСМУ»	13 079	24 153
Облигации Администрации Краснодарского	0	11 869



края серии 34005		
Облигации ПАО «МТС»	10 000	0
Облигации ОФЗ 24018	14 000	0
<b>Итого:</b>	<b>14 098 109</b>	<b>36 022</b>

Выбытие (гашение, частичное гашение (амортизация), реализация, конвертация) акций и облигаций за 2016 год в тыс. руб.

Наименование выпуска ценных бумаг	Сумма выбытия	Сумма частичного гашения (амортизации)
Облигации ПАО «ГТЛК» серия 01	24 750	0
Облигации ПАО «Газпром нефть» серия 08	24 870	0
Облигации ПАО «Магнит» серия 01	5 168	0
Облигации ПАО «ГМК «Норильский никель» серия БО-4	19 810	0
Облигации ООО «Лента» серия 3	0	169
Облигации ПАО «Вымпел-Коммуникации» серия 04	0	81
Облигации ОАО «РЖД», 18 вып.	0	179
Облигации АО ССМО «ЛенСпецСМУ» серия 02	0	9 800
Облигации ОАО «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург» серии 02	0	34
Облигации ОАО «РЖД», 16 вып.	10 319	0
Облигации ОАО «РЖД», 15 вып.	4 829	0
Облигации ОАО «АК «Транснефть» серии БО-03	9 776	0
Облигации ОАО «АФК «Система», 03 вып.	13 799	408
Облигации ООО «О'КЕЙ» серии БО-4	0	3
Облигации ПАО «Ленэнерго» серии БО-01	9 879	0
Облигации ПАО «Магнит» серия БО-001Р-01	0	7
Облигации ОФЗ 26203	10 002	0
Облигации ОФЗ 46017	14 956	0
Облигации ОАО «ММК»	9 718	0
Облигации Правительства Самарской области	500	497
Облигации "Газпром капитал" ООО	0	362
Акции ОАО «ММК» ао	177	0
Акции ПАО «Т Плюс» ао	25	0
<b>Итого:</b>	<b>158 578</b>	<b>11 540</b>

#### 4.7. Сведения о прекращенной деятельности.

Сведения о прекращенной деятельности Банка за 2017 год отсутствуют.

10.05.2016 г. Операционный офис №2 Филиала «Ульяновский» АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), Дополнительный офис «Карсунский» Филиала «Ульяновский» АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) переведены в статус Операционного офиса «Новоульяновский» АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) и Операционного офиса «Карсунский» АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) на основании Протокола заседания Правления АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) от 05.04.2016 г.

15.07.2016 г. закрыт Филиал «Ульяновский» АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) на основании Протокола заседания Совета директоров от 14.04.2016 г.

#### 4.8. Сведения о судебных разбирательствах.

На 01.01.2018 г. Банк не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках,

которые могут быть выставлены против Банка.

*В 2016-2017 г.г. прочие случаи восстановления резервов отсутствовали.*

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

По сравнению с прошлым годом процентные доходы Банка (ст. 1 формы отчетности 0409807) сократились на 108 019 тыс.руб. или на 13,2 % и составили 712 450 тыс.руб.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях (ст. 1.1 формы отчетности 0409807) за 2017 год составили 347 948 тыс.руб., за 2016 год – 286 526 тыс.руб. В основном, банк размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банка России, процентный доход от которых за 2017 год составил 347 753 тыс.руб.

На долю процентных доходов за 2017 год от ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями (ст. 1.2 формы отчетности 0409807), приходится 48,6% всех процентных доходов, которые составили 346 096 тыс.руб. (за 2016 год аналогичные процентные доходы составили 520 708 тыс.руб.). Сокращение процентных доходов, прежде всего, связано со снижением кредитного портфеля.

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

По вложениям в ценные бумаги (ст. 1.4 формы отчетности 0409807) за 2017 год получены процентные доходы в размере 18 406 тыс.руб., за 2016 год – 13 235 тыс.руб.

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

Процентные расходы за 2017 год (ст.2 формы отчетности 0409807) по сравнению с 2016 годом сократились на 98 546 тыс. руб. или на 19,9 % и составили 395 733 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций (ст. 2.1. формы отчетности 0409807) за 2017 год составили 0 тыс.руб., за 2016 год – 11 162 тыс.руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст.2.2 формы отчетности 0409807), за 2017 год составили 395 733 тыс. руб., что на 87 384 тыс. руб. меньше по сравнению с предыдущим годом. Из них 96,5% (381 970 тыс.руб.) приходятся на проценты, выплаченные по депозитам физических лиц.

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (ст.4 формы отчетности 0409807), за 2017 год создан в размере 50 341 тыс.руб., а за 2016 год – в размере 93 556 тыс.руб.

Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (4.1 формы отчетности 0409807) за 2017 год создан в размере 1 236 тыс.руб., а за 2016 год - в размере 8 577 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 2017 год составили (-142) тыс.руб. (в том числе переоценка составила (-142) тыс.руб.), за 2016 год составили 141 тыс.руб. (в том числе переоценка составила (-59) тыс.руб.)

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

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

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 2016 год составили 217 тыс.руб., за отчетный период чистые доходы составили 0 тыс.руб.

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

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

В 2017 году чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 3 417 тыс.руб., при этом доходы составили 5 413 тыс.руб., а расходы – 1 996 тыс.руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2016 год получены в размере 3 349 тыс.руб., из них доходы составили 7 976 тыс.руб., расходы – 4 627 тыс.руб.

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

В 2017 году чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 178 тыс.руб., а в 2016 году – (-155) тыс.руб.

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

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

Доходы от участия в капитале юридических лиц в 2017 году отсутствуют, а в 2016 году составили 2 тыс.руб. - дивиденды от вложений в акции ПАО «ММК».

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

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

Комиссионные доходы за 2016 год составили 61 649 тыс.руб., из них: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов – 12 683 тыс.руб., вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание – 37 399 тыс.руб., от осуществления переводов денежных средств – 11 251 тыс.руб., от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам – 59 тыс.руб., комиссионные вознаграждения от других операций – 257 тыс.руб.

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

Комиссионные расходы по сравнению с предыдущим 2016 годом увеличились на 15,7 % и составили 5 498 тыс.руб. Это расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов, за услуги по переводам денежных средств, расходы по операциям с валютными ценностями, а также за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам.

Комиссионные расходы за 2016 год составили 4 750 тыс.руб.

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

Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи за 2017 год созданы в размере 30 тыс.руб., за 2016 год отсутствовали.

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

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

Резерв по прочим потерям за 2017 год создан в размере 70 101 тыс.руб., а за 2016 год восстановлен в размере 96 тыс.руб.

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

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

Операционные доходы Банка за 2016 год составили 12 331 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 по операциям с основными средствами и нематериальными активами, доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов, прочие операционные доходы.

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

Операционные расходы за 2017 год составили 205 229 тыс.руб., за 2016 год – 218 425 тыс.руб. Основные статьи расходов составили расходы на содержание персонала, расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, амортизация по основным средствам и нематериальным активам, организационные и управленческие расходы.

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

В 2017 году уплачено налогов в размере 25 356 тыс.руб., что на 42,1 % меньше прошлогоднего показателя (за 2016 год – 43 828 тыс.руб.).

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

Прибыль от продолжающейся деятельности за 2017 год составила 37 920 тыс.руб., за 2016 год – 43 169 тыс.руб.

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

Убыток от прекращенной деятельности за 2017 год составил 230 тыс.руб., прибыль от прекращенной деятельности за 2016 год – 92 тыс.руб.

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

По итогам 2017 года неиспользованная прибыль Банка составила 37 690 тыс.руб., что на 5 571 тыс.руб. или на 12,9 % меньше прошлогоднего показателя.

*Информация о прочем совокупном доходе.*

Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль за 2017 год составил 11 844 тыс.руб., за 2016 год – 97 594 тыс.руб. Финансовый результат за 2017 год составил 49 534 тыс.руб., за 2016 год – 140 855 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 1 108 911 тыс.руб. перекрывает величину кредитного, рыночного, операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации на 274 905 тыс. руб.

Нормативы достаточности собственных средств Банка на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 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 34,1% (при минимально допустимом значении в 8,0%) свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

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

*Данные за 2017 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	-50 270
2	резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	-47 189
3	резервы по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются	-18 583



	депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	
4	резервы под операции с резидентами офшорных зон	0

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

Данные по состоянию на 01.01.2018 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	<b>576 104</b>	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	<b>576 104</b>	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	<b>576 104</b>
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	<b>0</b>
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	<b>0</b>	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	<b>369 686</b>
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	<b>5 860 559</b>	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	<b>0</b>
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	<b>369 686</b>
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	<b>0</b>
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	<b>707 001</b>	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	<b>299</b>	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом	X	<b>0</b>	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом	8	<b>0</b>

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	299
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	75	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	75
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	4	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	4	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	66 327	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, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые	3, 5, 6, 7	5 934 399	X	X	X

	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 сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

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

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2018 г.	Фактическое значение на 01.01.2017 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	26,0	22,0
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	26,0	22,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	34,1	29,4
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	66,2	77,7
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	366,3	278,7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	24,4	24,0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	12,8	10,8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	75,6	105,4
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,2	0,5
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	7,6	7,2

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

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

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

#### *Информация о показателе финансового рычага.*

Существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют. Величина основного капитала на 01.01.2018 г. составляет 739 225 тыс. руб. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2018 г. составляет 6 739 965 тыс. руб. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на отчетную дату увеличилась на 173 200 тыс. руб. по сравнению со значением на дату, отстоящую на один квартал от отчетной. Значение показателя финансового рычага по Базелю III на 01.01.2018 г. составляет 11,0%, по сравнению с началом отчетного года увеличилось на 0,2% 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.

#### *7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.*

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

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

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

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

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

В 2017 году юридическим и физическим лицам Республики Мордовия было предоставлено кредитов на сумму 2 262 842 тыс. руб., физическим лицам Ульяновской области – 79 467 тыс. руб., юридическим лицам Саратовской области – 116 000 тыс. руб., юридическим лицам Пензенской области – 6 000 тыс. руб., юридическим лицам г. Москвы – 40 000 тыс. руб. Погашено юридическими и физическими лицами Республики Мордовия – 2 915 216 тыс.руб., Ульяновской области- 68 701 тыс. руб., Саратовской области -91 000 тыс.руб., г.Москвы- 70 000 тыс.руб., Пензенской области – 5 000 тыс. руб. В 2016 году юридическим и физическим лицам

Республики Мордовия было предоставлено кредитов на сумму 2 239 464 тыс. руб., юридическим и физическим лицам Ульяновской области – 57 411 тыс. руб., юридическим лицам Саратовской области – 66 000 тыс. руб., юридическим лицам Пензенской области – 5 000 тыс. руб., юридическим лицам г. Москвы и Московской области – 82 500 тыс. руб., Министерству финансов Республики Удмуртия - 100 000 тыс.руб. Погашено юридическими и физическими лицами Республики Мордовия – 3 077 758 тыс.руб., Ульяновской области- 312 082 тыс. руб., Саратовской области -136 000 тыс.руб., Московской области - 50 000 тыс.руб., Республики Удмуртия - 100 000 тыс.руб.

Структура предоставленных ссуд за 2017 год в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон в тыс.руб.

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

Структура предоставленных ссуд за 2016 год в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон в тыс.руб.

	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область	г. Москва и Московская область	Пензенская область	Республика Удмуртия
обрабатывающее производство	685 429	0	66 000	0	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0	0	0
сельское хозяйство	417 139	4 000	0	0	0	0
строительство	26 800	0	0	32 500	5 000	0
транспорт и связь	23 202	0	0	0	0	0
оптовая и розничная торговля	223 910	0	0	0	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 000	0	0	50 000	0	0
прочие виды деятельности	30 500	0	0	0	0	0
субъекты РФ	570 000	0	0	0	0	100 000
на завершение расчетов	12 384	0	0	0	0	0
физические лица	246 100	53 411	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>2 239 464</b>	<b>57 411</b>	<b>66 000</b>	<b>82 500</b>	<b>5 000</b>	<b>100 000</b>



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

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

Структура привлеченных средств на 01.01.2017 г. в разрезе географических зон в тыс.руб.

Привлеченные средства	Республика Мордовия		Ульяновская область	
	в рублях	ин.валюта	в рублях	ин.валюта
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	<b>5 854 797</b>	<b>11 948</b>	<b>133 828</b>	<b>32</b>
Средства на счетах государственных организаций	51 773	0	15	0
Средства на счетах негосударственных организаций	364 521	1 343	4 283	0
Средства индивидуальных предпринимателей	52 789	0	786	0
Депозиты юридических лиц	44 635	0	0	0
Вклады (депозиты) физических лиц	5 339 818	10 605	128 744	32

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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

*Информация о видах значимых рисков и источниках их возникновения.*

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

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

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

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

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

ликвидности.

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

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

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», отраженными в соответствующих внутренних документах Банка.

Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче определяется во внутренних документах банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Под риском концентрации понимается риск, возникающий в связи с подверженностью банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам,

способным создать угрозу для платежеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

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

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

Банк управляет риском ликвидности путем:

- ограничения риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;

- уменьшения риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и остатка средств в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;

- проведения стресс-тестирования риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов, прочие.

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

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

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

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

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

Основными задачами Управления рисков являются:

- выполнение требований по эффективному управлению финансовыми рисками;
- подготовка и разработка принципов, правил и директив по вопросам управления рисками;

- осуществление контроля за уровнем принимаемого риска, установление компромисса «рискованность – доходность»;

- установление способов финансирования риска и постоянный мониторинг соответствующих издержек;

- разработка вариантов и принятие решений по выходу из кризисных ситуаций;

- определение степени и стоимости рисков, стратегии и приемы управления;

- обеспечение информационной безопасности банка, регулярная оценка уровня

информационной безопасности, оценка риска нарушения информационной безопасности и принятие мер, необходимых для управления этим риском;

- решение вопроса о приемлемости возможных потерь.

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

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

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

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) разрабатывает ВПОДК в соответствии с характером и масштабом осуществляемых банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков (принципом пропорциональности). Обеспечение применения ВПОДК осуществляют исполнительные органы банка.

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

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

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

### *8.4. Описание процедур управления рисками и методов их оценки, информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.*

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

Управление рисками представляет собой следующую схему последовательных этапов:

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

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

Качественная и количественная оценка рисков определяет приемлемость уровня риска.

Каждой операции присваивается качественная оценка уровня риска:

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

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

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

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

К источникам такой информации относятся данные финансовой отчетности контрагента и определяемые в соответствии с ними:

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

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

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

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

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

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

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

- кредитные организации – наиболее чувствительные к риску. В случае ухудшения финансового состояния Банка-контрагента или ситуации на рынке в целом банки могут ограничить доступ к своим свободным ресурсам;
- клиенты - иные юридические лица – менее чувствительные к риску, т.к. в определенной



степени отдельные клиенты зависимы от Банка в случае необходимости получения кредитов;

- клиенты - физические лица – наименее чувствительные к риску вследствие низкой информированности. Однако при получении отрицательной информации о Банке вкладчики чаще всего предъявляют свои требования к Банку, даже если срок погашения их требований не наступил.

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

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

- операции требуют высокой квалификации персонала, замкнуты на знаниях и квалификации отдельного сотрудника;
- системы, проводящие операции работают с близкой к предельной или не адекватной нагрузкой;
- проводимые операции технологически сложны;
- результат операций в большей степени зависит от эффективности работы персонала.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- кредитный анализ;
- создание резервов для покрытия возможных убытков;

- диверсификация кредитного портфеля путем лимитирования отдельных операций;
- установление ответственности контрагентов в случае неисполнения своих обязательств.

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

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

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

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

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

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

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

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

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

Основной целью управления рисками в банковской деятельности является:

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

Система управления банковскими рисками включает в себя:

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

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

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

В состав внутренней отчетности Банка по рискам входит ежеквартальная отчетность по

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

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

Фактическое значение капитала Банка на отчетную дату в размере 1 108 911 тыс.руб. перекрывает величину кредитного, рыночного, операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации на 274 905 тыс. руб.

Норматив достаточности собственных средств Банка на 01.01.2018 г. в размере 34,1 % (при минимально допустимом значении в 8,0%) свидетельствует о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017 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 534 664 тыс.руб., в том числе по Республике Мордовия – 355 780 тыс.руб., по Ульяновской области – 163 249 тыс.руб., по Саратовской области – 13 860 тыс.руб., по Пензенской области - 150 тыс.руб., по г. Москва и Московской области – 1 625 тыс.руб.

Увеличение резерва вызвано за счет проведения более консервативной политики при оценке финансового положения контрагентов и формирования резервов на возможные потери. По обесцененным кредитам (II-V категории качества) резерв частично формировался с учетом обеспечения, если обеспечение отвечало требованиям Положения 590-П.

Концентрация кредитного риска по категориям качества в тыс.руб.

Категория качества	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
	Ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	%
1	342 200	16,2	477 721	21,2
2	765 381	36,1	1 271 118	56,8
3	488 496	23,0	388 762	16,1
4	191 054	9,0	98 118	1,3
5	333 545	15,7	380 516	4,6
<b>Всего</b>	<b>2 120 676</b>	<b>100,0</b>	<b>2 616 235</b>	<b>100,0</b>

Средний процент резервирования на 01.01.2018 г. составил 27,5 %, на 01.01.2017 г. – 20,4 %.

В 2017 году резервы на возможные потери Банка по прочим активам (в том числе резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) увеличились с 22 862 тыс.руб. до 89 870 тыс. руб.

Основные возможные потери – резервы по условным обязательствам кредитного характера 18 637 тыс.руб., резервы по корреспондентским счетам 108 тыс.руб., резервы по прочим финансово хозяйственным операциям 41 917 тыс.руб., требования по получению процентных доходов 12 234 тыс.руб., резервы под долевы ценные бумаги 30 тыс. руб., прочее участие -

22 тыс.руб., резерв под вложения в недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности 11 655 тыс.руб., резерв созданный под активы, переданные в доверительное управление 3 502 тыс. руб., резерв под долгосрочные активы, предназначенные для продажи 1 765 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 2017 году устанавливались лимиты на проведение активных банковских операций. Валютный, процентный и фондовый риски Банка незначительны. Рыночный риск Банка на 01.01.2018 г. равен 96 770 тыс.руб. (на 01.01.2017 г.- 126 880 тыс.руб.). Соблюдение лимитов по открытой валютной позиции контролировалось на ежедневной основе.

По данным мониторинга за 2017 г. выявлены факты операционного риска на общую сумму 605 тыс.руб. (Непредставление (несвоевременное представление) информации или представление неточной (недостоверной) отчетности 14 тыс. руб.; некачественный уровень обслуживания клиента 2 тыс. руб.; ошибки в реквизитах платежных документов 145 тыс. руб., неверное исполнение или неисполнение указаний клиентов 44 тыс. руб. и другие риски 400 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 - 2 случая.

Примененные к Банку меры воздействия – 2 шт. (на Банк наложены штрафы в сумме 1 тыс.руб.)

Произведенные Банком выплаты денежных средств отсутствуют.

Риск потери репутации: жалобы, претензии к Банку за 2017 год - 10 шт.

Соотношение показателей уровня правового и репутационного рисков с установленными лимитами в 2017 году соблюдались.

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

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

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 190 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней					
												Итого	По категориям качества		
										II	III		IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	152200	152200													
межбанковские кредиты и депозиты	152200	152200													
Требования к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, органам государственной власти, всего, в том числе:	1751962	190000	567287	483667	190764	320244	0	0	1896	156502	563456	41222	104700	97290	320244
предоставленные кредиты юридическим лицам	1195957		407164	437371	70817	280605			1896	128803	446607	34907	94978	36117	280605
предоставленные кредиты государственным органам	435243	190000	90000	35296	119947	0					73085	4500	7412	61173	0

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
предоставленные кредиты индивидуальным предпринимателям	119815	0	70123	11000	0	38692				26752	42817	1815	2310		38692
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	947					947				947	947				947

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

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

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

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

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (юридических лиц, за исключением прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств) на 01.01.2018 г. в тыс.руб.

Виды деятельности	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область	Пензенская область	г. Москва
обрабатывающее производство	55 853	163 109	19 110	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	14 217	0	0	0	0
сельское хозяйство	6 405	0	0	0	0
строительство	44 206	0	0	338	480

транспорт и связь	368	0	0	0	0
оптовая и розничная торговля	38 437	0	0	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	31 729	0	0	0	0
прочие виды деятельности	188 257	0	0	0	0
субъекты РФ	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>379 472</b>	<b>163 109</b>	<b>19 110</b>	<b>338</b>	<b>480</b>

Классификация кредитного риска в разрезе юридических лиц на 01.01.2017 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
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>2123</b>	<b>2123</b>													
межбанковские кредиты и депозиты	2123	2123													
<b>Требования к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, органам государственной власти, всего, в том числе:</b>	<b>2449962</b>	<b>475598</b>	<b>1118759</b>	<b>387759</b>	<b>95442</b>	<b>372404</b>	<b>53000</b>	<b>21248</b>	<b>13628</b>	<b>40335</b>	<b>520625</b>	<b>35262</b>	<b>79959</b>	<b>46125</b>	<b>359279</b>
предоставленные кредиты юридическим лицам	1551239	69508	839571	267759	49942	324459	40000	20059	13628	37385	416185	27172	54759	22920	311334
предоставленные кредиты государственным органам	767806	390000	194000	120000	45500	18306					73011	6300	25200	23205	18306
предоставленные кредиты индивидуальным предпринимателям	129942	16090	85188			28664	13000	1189		1975	30454	1790			28664
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	975					975				975	975				975

Классификация кредитного риска в разрезе физических лиц на 01.01.2017 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
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды, всего (за исключением портфелей однородных ссуд), в том числе:</b>	<b>6495</b>					<b>6495</b>		<b>6495</b>	<b>6495</b>				<b>6495</b>
потребительские ссуды (оцениваемые на индивидуальной основе)	6495					6495		6495	6495				6495



Распределение кредитного риска по портфелям однородных ссуд физических лиц на 01.01.2017 г. в тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
<b>Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:</b>	<b>157655</b>	<b>7544</b>
портфели ссуд II категории качества	152359	4570
портфели ссуд III категории качества	1003	146
портфели ссуд IV категории качества	2676	1338
портфели ссуд V категории качества	1617	1490

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (юридических лиц, за исключением прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств) на 01.01.2017 г. в тыс.руб.

Виды деятельности	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область	Пензенская область	г. Москва
обрабатывающее производство	63 535	163 209	13 860	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	770	0	0	0	0
сельское хозяйство	11 925	40	0	0	0
строительство	32 158	0	0	150	1 625
транспорт и связь	509	0	0	0	0
оптовая и розничная торговля	70 315	0	0	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 049	0	0	0	0
прочие виды деятельности	150 505	0	0	0	0
субъекты РФ	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>340 766</b>	<b>163 249</b>	<b>13 860</b>	<b>150</b>	<b>1 625</b>

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов в тыс.руб.

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2018 г.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2017 г.	Среднее значение за отчетный период
Совокупный объем кредитного риска, всего, в том числе:	2 361 625	2 839 533	2 600 579
по ссудной задолженности	1 900 782	2 227 445	2 064 114
по средствам на корреспондентских счетах	10 926	9 776	10 351
по вложениям в ценные бумаги	93 587	66 893	80 240
по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том	71 443	452	35 948

числе:			
по финансовым инструментам с высоким риском	7 237	0	3 619
по финансовым инструментам со средним риском	63 530	0	31 765
по финансовым инструментам с низким риском	676	452	564

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

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

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

Сумма просроченной задолженности на 01.01.2017 г. составила 128 554 тыс.руб. (4,9% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности). Сумма просроченной задолженности по юридическим лицам составила 104 577 тыс.руб., по индивидуальным предпринимателям – 16 164 тыс.руб., по физическим лицам - 7 813 тыс.руб.

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

Сумма реструктурированной задолженности на 01.01.2017 г. составила 499 317 тыс.руб. (19,1% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности), из них по 2 категории качества - 133 172 тыс.руб., по 3 категории качества - 79 500 тыс.руб., по 4 категории качества - 74 516 тыс.руб., по 5 категории качества - 212 129 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 150 077 тыс.руб., по Республике Мордовия - 349 240 тыс.руб.

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

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

Классификации прочих активов по состоянию на 01.01.2018 г. в тыс.руб.

Физические лица: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<b>Всего</b>	<b>33 566</b>	<b>33 566</b>	<b>33 566</b>
1 кк	0	0	0
2 кк	0	0	0
3 кк	0	0	0
4 кк	0	0	0
5 кк	33 566	33 566	33 566
Юридические лица: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<b>Всего</b>	<b>9 563</b>	<b>5 917</b>	<b>5 917</b>
1 кк	1 412	0	0

2 кк	8	0	0
3 кк	2 808	590	590
4 кк	16	8	8
5 кк	5 319	5 319	5 319
Кредитные организации: корреспондентские счета	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<i>Всего</i>	<b>35 178</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
1 кк	35 022	0	0
2 кк	50	2	2
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
<i>Всего</i>	<b>31</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1 кк	31	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>	<b>2 433</b>	<b>2 214</b>	<b>2 214</b>
Портфели 1 кк	219	0	0
Портфели 2 кк	0	0	0
Портфели 3 кк	0	0	0
Портфели 4 кк	0	0	0
Портфели 5 кк	2 214	2 214	2 214
Физические лица: Прочие требования, сгруппированные в ПОТ	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<i>Портфели всего</i>	<b>243</b>	<b>242</b>	<b>242</b>
Портфели 1 кк	1	0	0
Портфели 2 кк	0	0	0
Портфели 3 кк	0	0	0
Портфели 4 кк	0	0	0
Портфели 5 кк	242	242	242

Также, резервы под долевые ценные бумаги 30 тыс. руб. (сумма вложений в долевые ценные бумаги 600 тыс.руб.), резервы созданные под активы, переданные в доверительное управление 3 502 тыс. руб. (стоимость активов 16 674 тыс.руб.), резервы под долгосрочные активы, предназначенные для продажи 1 765 тыс. руб. (стоимость активов 17 648 тыс.руб.), резервы под вложения в недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности 11 655 тыс.руб.(стоимость активов 116 552 тыс.руб.)

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов по прочим активам за 2017 год в тыс.руб.

Фактически сформированные резервы на 01.01.2017г.	Восстановлено за период	Создано за период	Фактически сформированные резервы на 01.01.2018г.
11 810	9 814	57 003	58 999

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

Стоимость полученного Банком обеспечения на 01.01.2018 г. составляет 1 892 766 тыс.руб., из них ценные бумаги в размере 18 385 тыс.руб., движимое имущество, недвижимость, товары в обороте – 1 874 381 тыс.руб., а также получено поручительств на 2 738 092 тыс.руб. Стоимость полученного Банком обеспечения на 01.01.2017 г. составляет 2 682 777 тыс.руб., из них ценные бумаги в размере 148 385 тыс.руб., движимое имущество, недвижимость, товары в обороте – 2 534 392 тыс.руб., а также получено поручительств на 2 479 662 тыс.руб.

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

На 01.01.2018 г. сумма обеспечения 2 категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составляет 39 385 тыс.руб. На 01.01.2017 г. сумма обеспечения 2 категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составляет 50 250 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.

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

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

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

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

<b>Государственные облигации Российской Федерации и облигации Банка России</b>	<b>Облигации, шт.</b>	<b>Рыночная стоимость, тыс. руб.</b>
1. ОФЗ 26204	6 200	6 357
2. ОФЗ 29006	273	308
3. ОФЗ 24019	14 000	14 604
<b>Облигации субъектов РФ и муниципальных образований</b>	<b>Облигации, шт.</b>	<b>Рыночная стоимость, тыс. руб.</b>
1. Правительство Краснодарского края	15 825	1 759
2. Департамент финансов города Москвы	33 518	34 621
<b>Облигации некредитных организаций, имеющих рейтинг по международной шкале, соответствующий требованиям Банка России</b>	<b>Облигации, шт.</b>	<b>Рыночная стоимость, тыс. руб.</b>
1. Открытое акционерное общество «РЖД»	4 945	5 079
2. Общество с ограниченной ответственностью «Лента»	6 860	7 347
3. Публичное акционерное общество «Вымпел-Коммуникации»	3 900	3 904
4. Общество с ограниченной ответственностью «О'КЕЙ»	15 167	15 527
5. Открытое акционерное общество «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург»	920	953

6. Публичное акционерное общество «Магнит»	14 300	14 906
7. Акционерное общество «АИЖК»	5 513	5 685
8. Публичное акционерное общество «ГТЛК»	82 882	25 162
9. Публичное акционерное общество «НК «Роснефть»	2 560	2 632
<b>Облигации юридических лиц – резидентов РФ</b>	<b>Облигации, шт.</b>	<b>Рыночная стоимость, тыс. руб.</b>
1. АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	9 612	9 815

На 01.01.2017г. объем финансовых активов, входящих в Ломбардный список Банка России ( без учета поправочных коэффициентов) составляет :

<b>Государственные облигации Российской Федерации и облигации Банка России</b>	<b>Облигации, шт.</b>	<b>Рыночная стоимость, тыс. руб.</b>
1. ОФЗ 26204	6 200	6 293
2. ОФЗ 24018	14 000	14 278
<b>Облигации субъектов РФ и муниципальных образований</b>	<b>Облигации, шт.</b>	<b>Рыночная стоимость, тыс. руб.</b>
1. Правительство Краснодарского края	15 825	14 315
<b>Облигации некредитных организаций, имеющих рейтинг по международной шкале, соответствующий требованиям Банка России</b>	<b>Облигации, шт.</b>	<b>Рыночная стоимость, тыс. руб.</b>
1. Открытое акционерное общество «РЖД»	4 945	4 817
2. Закрытое акционерное общество «ЛенСпецСМУ»	41 019	18 867
3. Общество с ограниченной ответственностью «Лента»	6 860	7 362
4. Публичное акционерное общество «Вымпел-Коммуникации»	3 900	4 020
5. Общество с ограниченной ответственностью «О'КЕЙ»	15 167	15 363
6. Открытое акционерное общество «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург»	920	941
7. Публичное акционерное общество «Магнит»	14 820	15 109
8. Общество с ограниченной ответственностью «Газпром капитал»	14 938	15 307
9. Публичное акционерное общество «МТС»	10 000	10 027
<b>Облигации юридических лиц – резидентов РФ</b>	<b>Облигации, шт.</b>	<b>Рыночная стоимость, тыс. руб.</b>
1. Публичное акционерное общество «БИНБАНК»	9 500	10 044
2. АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	9 612	10 029

Активы по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г., переданные в качестве обеспечения, отсутствуют.

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



**Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018 г.**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	8 740 036	472 744
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 054	0
2.1	кредитных организаций	0	0	268	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	786	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	204 784	135 102
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	79 506	9 824
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	79 506	9 824
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	125 278	125 278
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	109 810	109 810
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	15 468	15 468
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	28 043	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	12 186	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 019 747	337 642
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	185 954	0
8	Основные средства	0	0	487 697	0
9	Прочие активы	0	0	47 430	0

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

Отличия в учетной политике Банка отсутствуют.

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

У Банка отсутствуют операции, осуществляемые с обременением активов.

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

У Банка отсутствуют операции, осуществляемые с обременением активов.

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

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

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

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

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

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

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

Отдел по управлению рисками ежедневно контролирует соблюдение установленных лимитов.

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

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

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

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

1) обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в

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

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

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

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

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

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

У Банка отсутствуют производные финансовые инструменты.

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

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

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

б) прочие долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для управления фондовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В целях минимизации фондового риска Банк диверсифицирует собственный портфель ценных бумаг, регулярно проводится переоценка портфеля ценных бумаг по рыночной стоимости. Управление фондовым риском осуществляется при помощи лимитов, ограничивающих объемы операций Банка на фондовом рынке.

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

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

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

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

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

На 01.01.2018г. суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов составила 2,3% величины балансовых активов Банка (на 01.01.2017г. – 1,8% величины балансовых активов Банка).

Рыночный риск Банка на 01.01.2018г. составил 96 770 тыс.руб., собственные средства Банка покрывают величину риска в 11,5 раз. Рыночный риск Банка на 01.01.2017г. составил 126 880 тыс.руб., собственные средства Банка покрывают величину риска в 8,6 раз.

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

Концентрация рыночного риска связана с осуществлением операций с ценными бумагами и их производными инструментами, проведением валютных операций. В целях управления риском концентрации портфелей Банка в 2017 году устанавливались лимиты на проведение активных банковских операций.

Рыночный риск Банка на 01.01.2018 г. равен 96 770 тыс.руб., на 01.01.2017г. равен 126 880 тыс.руб.

Процентный и фондовый риски Банка на 01.01.2018 г. составили 7 742 тыс.руб. и 0 тыс.руб. соответственно, по состоянию на 01.01.2017 г. – 10 150 тыс.руб. и 0 тыс.руб. соответственно.

В течение 2017 года открытые валютные позиции не превышали 2,0% капитала Банка (максимально допустимое значение 20,0 %), в течение 2016 года – не превышали 2,0% капитала Банка, по состоянию на 01.01.2018 г. открытые валютные позиции составили 0,19%, по состоянию на 01.01.2017 г. - 0,04%.

Валютный риск по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. незначительный, в расчет рыночного риска не принимается.

Товарный риск по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017 г. отсутствует.

Соблюдение лимитов по открытой валютной позиции контролировалось на ежедневной основе.

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

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

Так, в результате анализа оценки последствий воздействия событий, связанных с изменениями значений и волатильности заданных факторов риска (описанных далее в информации о процентном риске банковского портфеля), на 01.01.2018 г. выявлен следующий

результат: капитал под риском 9 718 тыс.руб. Вклад в прогнозный финансовый результат 25 740 тыс.руб.

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

Операционный риск Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 63 668 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом данный показатель увеличился на 4,1 % или на 2 522 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2017 г. доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска составляют 407 639 тыс.руб., из них чистые процентные доходы составили 330 396 тыс.руб., чистые непроцентные доходы - 77 243 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 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

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

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

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

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

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

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

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

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) рассчитывает размер операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности капитала банка, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

#### *8.18. Информация по риску инвестиций в долговые инструменты.*

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

Если бы на 31 декабря 2017 года цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались неизменными, прибыль за 12 месяцев составила бы на 5 574 тысяч рублей меньше (в результате переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты, уменьшающие собственный капитал, составили бы на 622 тысячи рублей больше в результате снижения справедливой стоимости государственных облигаций, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки купонного дохода облигаций были на 10% меньше при том, что другие переменные остались неизменными, прибыль за 12 месяцев составила бы на 157 тысяч рублей меньше (в результате снижения доходности государственных, муниципальных и корпоративных облигаций), прочие компоненты собственного капитала остались бы неизменными.

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

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

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

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

Эта категория состоит из трех портфелей:

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

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

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

В случае приобретения пакетов акций дочерних и зависимых акционерных обществ, удовлетворяющих требованиям контроля и значительного влияния, вложения в указанные акции

могут сначала учитываться на балансовых счетах по учету вложений в 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 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. вложения в уставные капиталы организаций составляют 100 тыс.руб. - это вложения в уставный капитал дочерней организации ООО «Движение». Данные инвестиции осуществлены с целью получения прибыли.

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

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

Объем сформированных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, на 01.01.2018 г. составил 21 тыс.руб.

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

#### *8.20. Информация по процентному риску банковского портфеля.*

Процентный риск может возникать как по активным, так и по пассивным статьям баланса.

Процентный риск зависит от:

— изменений в портфеле (структуре) активов, включая соотношение величин кредитов и

инвестиций, активов с фиксированной и плавающей ставкой, динамики их цены на рынке;

- изменений в структуре пассивов, т.е. соотношений собственных и заемных средств, срочных и сберегательных депозитов, депозитов «до востребования»;
- динамики процентной ставки.

Основными инструментами, подверженными процентному риску, являются:

- кредитные инструменты;
- вклады и депозиты;
- процентные векселя;
- процентные облигации;
- иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по

которым является процентный доход.

Основными инструментами управления процентным риском являются:

- единая политика установления процентных ставок;
- контроль за величиной ГЭП.

Проведение Банком единой процентной политики осуществляется с учетом внутренних и внешних факторов.

К внешним факторам относится величина процентных ставок на рынке по определенному виду инструментов.

К внутренним факторам относится соотношение активов и пассивов Банка по ставкам и срокам и определение ГЭП-разрывов и значения показателя процентного риска.

Банк на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц осуществляет мониторинг процентных ставок на рынке по всем операциям, которые производит. Мониторинг проводится как с целью оценки волатильности ставок, так и с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам.

В соответствии с Методикой выявления, анализа и оценки уровня процентного риска Банк осуществляет соотношение по срокам процентных доходов и расходов Банка с целью определения ГЭП и сокращения ГЭП-разрывов.

Для целей расчета ГЭП используются отчетные формы в соответствии с Методикой выявления, анализа и оценки уровня процентного риска.

Банк осуществляет контроль ГЭП на разные сроки: от одного дня до одного года.

Увеличение ГЭП-разрывов может служить основанием для изменения соотношения доли бумаг/инструментов в торговом портфеле Банка или иным изменениям структуры баланса.

Основные виды процентного риска, которому подвергается Банк, следующие:

1. Риск переоценки возникает из-за временной разницы между сроком платежа в счет погашения обязательства (по твердой ставке) и сроком переоценки (по плавающей ставке) активов, обязательств и забалансовых позиций Банка. Трансформация пассивов и активов по срокам всегда сопровождается риском временного разрыва из-за несовпадения моментов установления цены активов и пассивов, которая выражается конкретной процентной ставкой по соответствующему активу или пассиву.

2. Базисный риск отражает возможные потери от уменьшения процентной маржи. Возникает в том случае, если ставки привлечения средств и ставки размещения «плавают» относительно друг друга. Если Банк устанавливает ставки привлечения с фиксированной маржей относительно ставок размещения, то он сводит базовый риск к нулю, но увеличивает экономический риск. В том случае, если Банк устанавливает ставки привлечения и размещения по среднерыночным ставкам, то он уменьшает экономический риск, увеличивая базисный.

3. Экономический риск возникает из-за изменения спроса и предложения по конкретным финансовым инструментам в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

4. Опционный риск возникает в том случае, когда клиент Банка имеет право изменить размер и/или время выплат (или хотя бы одной выплаты) в денежном потоке по данному финансовому инструменту. В этом случае Банк берет на себя по данному финансовому инструменту заведомо больший процентный риск, чем клиент.

Методы анализа, контроля и управления процентным риском.

При анализе, контроле и управлении процентным риском определяется оценка влияния на риск следующих факторов: способ установления ставок на требования и обязательства и

соотношение между привлеченными и размещенными средствами с учетом временного фактора.

В качестве количественной оценки процентного риска АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) использует ГЭП -анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - форма 0409127).

Расчет процентного риска производится по всем инструментам, отраженным на балансовых счетах, внебалансовым финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также производным финансовым инструментам, заключенным в целях хеджирования процентного риска, соответствующие критериям Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», для отнесения их к инструментам хеджирования.

К активам (обязательствам), чувствительным к изменению процентных ставок относятся:

- балансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки - инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 22.12.2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- внебалансовые инструменты - процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

Разница между активами и пассивами, чувствительными к процентным ставкам (ГЭП), рассматривается в качестве оценки процентной позиции. Положительный ГЭП, т.е. превышение чувствительных активов над пассивами, вызывает изменение процентного дохода Банка в одну сторону с изменением процентных ставок. Отрицательный ГЭП вызывает изменение процентного дохода в сторону, противоположную направлению изменения ставок. В нормальных условиях требования Банка больше его обязательств на величину собственного капитала, поэтому общий объем чувствительных к процентным ставкам активов, как правило, превышает общий объем чувствительных к процентным ставкам пассивов, и ГЭП положителен.

Критерием для классификации конкретного требования или обязательства как чувствительного или нечувствительного к ставке на данном временном интервале служит срок погашения (при фиксированной ставке) или ближайший срок изменения ставки (при плавающей ставке). Финансовые инструменты, которые не имеют определенной даты изменения ставки, классифицируются на основе статистических данных по ожидаемому сроку изменения ставки. В качестве относительной оценки процентной позиции применяется отношение ГЭПа к суммарным нетто-активам (относительный ГЭП).

При анализе ГЭПа Банком используются статический и динамический подходы. Первый состоит в том, что весь анализ производится исходя из текущего фактического состояния активов и пассивов и предположения об их неизменности. Динамический подход заключается в использовании для расчетов прогнозируемых остатков по статьям баланса.

По итогам анализа, для эффективного управления процентным риском устанавливается лимит на относительный ГЭП, а также устанавливаются системы операционных лимитов

отдельно по видам инструментов.

#### Управление ГЭПом

Этапы	Характеристика	Действия Банка
Первый этап	Низкие процентные ставки, в ближайшем будущем ожидается их рост.	1. Увеличить сроки заемных средств. 2. Сократить кредиты с фиксированной ставкой. 3. Сократить сроки портфеля ценных бумаг. 4. Продать ценные бумаги. 5. Получить долгосрочные займы. 6. Заккрыть 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 кредитов.	1) расширение или сужение кредитования; 2) изменение депозитной политики по ставкам и срокам; 3) определение приоритетных направлений деятельности и др.	1) процентные свопы; 2) финансовые фьючерсы; 3) процентные опционы.
---	--	---

В качестве влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка представлен стресс-тест на 01.01.2018 г. (сценарий: рост ставок, масштаб: тыс.руб., доверительная вероятность: 0,95).

#### Результат

	Актив		Пассив		Итого
	Сумма	% к активу	Сумма	% к пассиву	
Стоимость финансовых инструментов	6 401 343.0000		5 332 913.0000		
Вклад в прогнозный финансовый результат	20 387.7274	0.3185	5 353.1041	0.1004	25 740.8316
в т.ч. зависящий от риска	-37 170.2360	-0.5807	58 653.7353	1.0998	21 483.4992
Вклад в фиксированную составляющую финансового результата	57 557.9635	0.8992	-53 300.6311	-0.9995	4 257.3323
Капитал под риском (VaR)	9 718.0695	0.1518	0.0000	0.0000	9 718.0695

#### Портфель

Финансовый инструмент		Стоимость финансового инструмента на базовую дату	Вклад в финансовый результат			Капитал под риском (VaR) признак	Чувствительность финансового результата к изменению вложенной суммы
наименование	признак		в прогнозный		наименование		
1.3Корсчета в др. банках	Актив	35 178.0000	-265.0018	-0.0075	1.3Корсчета в др. банках	Актив	-0.0075
2.3Счета физических лиц	Пассив	172 417.0000	-1 488.9743	-0.0086	2.3Счета физических лиц	Пассив	-0.0086
4.3.1 Юр/л до 30	Пассив	10 000.0000	-82.1232	-0.0082	4.3.1 Юр/л до 30	Пассив	-0.0082
4.3.2 Юр/л от 31 до 90	Пассив	56 000.0000	-368.6752	-0.0066	4.3.2 Юр/л от 31 до 90	Пассив	-0.0066
4.3.3 Юр/л от 91 до 180	Пассив	50 000.0000	-198.5860	-0.0040	4.3.3 Юр/л от 91 до 180	Пассив	-0.0040
4.3.5 Юр/л свыше года	Пассив	1 500.0000	2.4105	0.0016	4.3.5 Юр/л свыше года	Пассив	0.0016
4.4.1 Физ/л до 30	Пассив	16 445.0000	-135.0516	-0.0082	4.4.1 Физ/л до 30	Пассив	-0.0082
4.4.2 Физ/л от 31 до 90	Пассив	145.0000	-0.9546	-0.0066	4.4.2 Физ/л от 31 до 90	Пассив	-0.0066
4.4.3 Физ/л от 91 до 180	Пассив	81 093.0000	-322.0786	-0.0040	4.4.3 Физ/л от 91 до 180	Пассив	-0.0040
4.4.4 Физ/л от 181 до 360	Пассив	1 385.0000	2.2257	0.0016	4.4.4 Физ/л от 181 до 360	Пассив	0.0016
4.4.5 Физ/л свыше года	Пассив	4 943 928.0000	7 944.9115	0.0016	4.4.5 Физ/л свыше года	Пассив	0.0016
5.1.1Деп. в БР до 30 дн.	Актив	4 198 960.0000	34 483.2039	0.0082	5.1.1Деп. в БР до 30 дн.	Актив	0.0082
5.2.1 В МБК до 30	Актив	152 200.0000	103.3669	0.0007	5.2.1 В МБК до 30	Актив	0.0007
5.3.1 Юр/л до 30	Актив	5 700.0000	3.8712	0.0007	5.3.1 Юр/л до 30	Актив	0.0007
5.3.2 Юр/л от 31 до 90	Актив	121 666.0000	-115.5441	-0.0009	5.3.2 Юр/л от 31 до 90	Актив	-0.0009



Финансовый инструмент		Стоимость финансового инструмента на базовую дату	Вклад в финансовый результат			Капитал под риском (VaR) признак	Чувствительност ь финансового результата к изменению вложенной суммы
наименование	признак		в прогнозн ый		наименование		
5.3.3 Юр/л от 91 до 180	Актив	40 910.0000	-145.6989	-0.0036	5.3.3 Юр/л от 91 до 180	Актив	-0.0036
5.3.4 Юр/л от 181 до 360	Актив	346 281.0000	-3 165.0681	-0.0091	5.3.4 Юр/л от 181 до 360	Актив	-0.0091
5.3.5 Юр/л свыше года	Актив	1 079 008.0000	-9 862.3193	-0.0091	5.3.5 Юр/л свыше года	Актив	-0.0091
5.5.1 Физические лица до 30	Актив	1 437.0000	0.9759	0.0007	5.5.1 Физические лица до 30	Актив	0.0007
5.5.2 Физ/л от 31 до 90	Актив	50.0000	-0.0475	-0.0009	5.5.2 Физ/л от 31 до 90	Актив	-0.0009
5.5.3 Физ/л от 91 до 180	Актив	32 041.0000	-114.1124	-0.0036	5.5.3 Физ/л от 91 до 180	Актив	-0.0036
5.5.4 Физ/л от 181 до 360	Актив	10 541.0000	-96.3466	-0.0091	5.5.4 Физ/л от 181 до 360	Актив	-0.0091
5.5.5 Физ/л свыше года	Актив	165 329.0000	-1 511.1356	-0.0091	5.5.5 Физ/л свыше года	Актив	-0.0091
6.2Спекулятивный портфель ЦБ	Актив	57 064.0000	-6 489.8183	-6 489.8183	0.0000	3 299.7634	-0.1674
6.3Инвестиционн ый портфель	Актив	154 978.0000	7 561.4021	7 561.4021	0.0000	6 770.3026	0.0058

#### Факторы риска

Фактор риска					Прогнозный финансовый результат		Капитал под риском (VaR)	
наименование	значение на базовую дату	прогноз на расчетную дату	значение, соответствующее максимальным потерям	волатильность (%)	влияние на финансовый результат	чувствительность к изменению фактора риска	прогноз на расчетную дату	чувствительность к изменению волатильности фактора риска
Вероятность дефолта	5.3900	6.1985	6.1985	0.0000	-14 993.5745	-19 903.4100	0.0000	0.0000
Курс доллара США	60.6569	60.4802	57.8950	2.2289	10 345.5640	3 681.2719	9 263.1761	-4 086.5052
Ставки на 3 месяца	11.2800	12.4080	12.4080	0.0000	431.6857	-163.9275	0.0000	0.0000
Ставки на 6 месяцев	11.5000	12.6500	12.6500	0.0000	-230.9237	290.7100	0.0000	0.0000
Ставки на год	12.2500	13.4750	13.4750	0.0000	5 376.4789	33 456.5400	0.0000	0.0000
Ставки на месяц	11.0600	12.1660	12.1660	0.0000	35 574.5556	-3 608.4327	0.0000	0.0000
Ставки овернайт	10.5400	11.5940	11.5940	0.0000	-1 488.9743	4.6553	0.0000	0.0000
Фондовый индекс ММВБ	2 232.7200	1792.8795	1 683.6639	3.2067	-4 636.9901	13.5270	1 793.2551	-190.1322
Фондовый индекс РТС	990.8800	842.2480	842.2480	0.0000	-4 636.9901	28.7946	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 9 718 тыс.руб. Вклад в прогнозный финансовый результат 25 740 тыс.руб.

### 8.21. Информация по риску ликвидности.

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости мерах.

Риск ликвидности – один из самых распространенных в банковской сфере. Возникает вследствие того, что необходимые для покрытия возвращаемых привлеченных средств и удовлетворения потребностей в размещении ресурсы, в необходимый момент оказываются для Банка недоступными и/или неоправданно дорогими. В случае появления проблем с ликвидностью, Банк не может получить необходимые средства за счет увеличения объема обязательств или быстрой оборачиваемости своих активов по разумной цене, что отрицательно влияет на доходность операций. В экстремальных случаях недостаточная ликвидность может привести к банкротству Банка. В зависимости от сроков активов и пассивов различают мгновенную (в течение ближайшего календарного дня), текущую (в течение ближайших 30 дней) и долгосрочную (в течение одного года) ликвидность.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка, безусловно, и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России в сфере управления риском ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Общая координация работы по управлению ликвидностью в Банке осуществляется комитетом по управлению ликвидностью.

Комитет является постоянно действующим органом, который подотчетен Правлению Банка. Комитет в своей работе руководствуется действующим законодательством РФ, нормативными документами Центрального Банка РФ, Уставом Банка, решениями собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка.

Решения комитета по управлению ликвидностью обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Основными целями комитета по управлению ликвидностью являются:

- обеспечение своевременного и полного выполнения своих денежных и иных обязательств и возможности продолжить свою деятельность, в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Банку факторами, в течение ближайших 30 календарных дней,
- определение структуры активов и обязательств банка с учетом сроков, сумм и типов активов и обязательств, а также других факторов, в том числе характеризующих ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления кризисных событий, как в деятельности банка, так и на рынке в целом,
- обеспечение наличия денежных средств в количестве, необходимом для выполнения своих обязательств.

Комитет по управлению ликвидностью Банка имеет право получать от должностных лиц Банка справки, расчеты и другие сведения, необходимые для выполнения своих обязанностей.

Ключевым документом, на основании которого происходит оценка, контроль и управление риском ликвидности, является Политика по управлению и контролю за состоянием ликвидности в ОАО АКБ «АКТИВ БАНК».

В качестве основных методов анализа и оценки риска ликвидности банк использует:

- ежедневный анализ платежной позиции на основе движения денежных средств;
  - анализ и оценку разрывов между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала (ГЭП–анализ);
  - анализ и оценку фактических значений и динамики показателей ликвидности (коэффициентный метод);
  - стресс-тестирование.
- АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) управляет риском ликвидности путем:
- планирования структуры активов и пассивов;

- установления и контроля лимитов и показателей ликвидности (как внешних, установленных Банком России, так и внутренних, рассчитываемых самим банком);
- формирования запаса ликвидности;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка, т.е. способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, согласно Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков", устанавливаются нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, которые регулируют риски потери Банком ликвидности.

**Фактические значения обязательных нормативов ликвидности в процентах.**

Нормативы ликвидности		01.01.2018 г	01.01.2017 г
Допустимое значение			
Н2	≥ 15	66,2	77,7
Н3	≥ 50	366,3	278,7
Н4	≤ 120	24,4	24,0

Исходя из указанных выше значений нормативов ликвидности, следует отметить, что Банк обладает достаточно высоким уровнем ликвидности. Банком на ежедневной основе проводится расчет, анализ фактического состояния показателей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и формирование сводной отчетности.

Основной целью управления ликвидностью является поддержание такого состояния структуры активов и пассивов банка по срокам до востребования, которое позволило бы банку обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов банка по заимствованию денежных средств, поддержание репутации среди клиентов и контрагентов банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

В настоящий момент для оценки ликвидности в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) используется метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств. В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, на основании отчетности формы №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», Банком рассчитывается показатель избытка (дефицита) ликвидности, который определяется, как разность между ликвидными активами и обязательствами банка, а также коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, т.е. доля избытка (дефицита) в общей сумме обязательств.

**Показатели избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.01.2018 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.	806695	814967	4879198	4880663	4883579	5071713	5235894	5415516	5687831	6019435
Обязательства, тыс. руб.	752380	772229	798842	890950	1037039	1946549	3009823	4172279	4929961	5906389
Внебалансовые обязательства, тыс. руб.	308657	308657	308657	308657	308657	308657	308657	308657	308657	315967
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-33,8	-34,4	472,1	413,2	341,2	144,7	63,7	22,4	9,1	-3,4

На протяжении всего отчетного периода ликвидность поддерживалась на уровне, обеспечивающем нормальное функционирование банка и выполнение своих обязательств.

*Методология стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности.*

Стресс-тестирование определяется АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) (далее Банк) как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации пессимистических сценариев, то есть редких, но исключительных событий.

Порядок стресс-тестирования определяется:

- Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».
- Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"
- Иными документами Банка России.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) использует различные процедуры стресс-тестирования с использованием Программного комплекса «Финансовый риск-менеджер».

Банк использует индивидуально разработанные стресс-тесты, также могут использоваться стресс-тесты Банка России.

При разработке стресс-тестов АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) ориентируется как на исторические показатели (максимальные колебания уровня риска) за пять лет, так гипотетические показатели, которые не наблюдались ретроспективно, но имеют определенную вероятность достижения.

Исторический сценарий представляет собой значительное событие, которое произошло в прошлом и привело к реализации одного или нескольких рисков банка в масштабах, значительно превышающих предсказания стандартных вероятностных моделей.

Гипотетический (вероятностный) сценарий представляет собой симуляцию / моделирование значительного события, которое не имело место в прошлом, но может привести к реализации одного или нескольких рисков банка в масштабах, значительно превышающих предсказания стандартных вероятностных моделей.

При оценке максимальных потерь определяются возможные комбинации значений нескольких факторов риска, негативные направления их динамики, потенциально способные принести максимальные убытки кредитной организации.

Риск ликвидности обычно возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе и вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Процедуры стресс-тестирования предполагают предварительное задание необходимых изменений факторов риска, которые могут не вписываться в текущие рыночные тенденции и конъюнктуру рынка. Тем самым стресс-тестирование позволяет “проиграть” последствия гипотетических событий, вероятность появления которых хоть и невелика, но в то же время последствия таких событий могут иметь катастрофические события для Банка.

Совместные изменения заданных факторов риска, которые могут возникнуть в результате появления таких событий, объединяются в различные сценарии для последующего тестирования банковского портфеля.

Сценарии могут основываться:

- на характерных изменениях факторов риска и их волатильности, которые возникали во время рыночных кризисов или других экстремальных событий, реально происходивших в прошлом;
- на возможных изменениях факторов риска и их волатильности, в результате возникновения рыночных кризисов, которых хотя и не было в прошлом, но которые вероятно могут появиться в будущем, вследствие резкого изменения конъюнктуры рынка;

- на возможных изменениях факторов риска и их волатильности, в результате возникновения гипотетических событий локального характера, отражающих специфику операций кредитных организаций.

Стресс-тестирование (анализ чувствительности) по риску ликвидности может проводиться 1 раз в квартал, но не реже 1 раза в год. Методологии анализа чувствительности по риску ликвидности описаны во внутренних документах банка. Результаты стресс-тестирования учитываются при установлении лимитов по риску ликвидности.

*Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.*

Существенное ухудшение ликвидности может возникнуть по следующим причинам:

- ухудшение финансового состояния самого банка;
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

Ухудшение финансового состояния банка является более опасным: именно внутрибанковские проблемы с ликвидностью служат основной причиной разорения банков. Однако существенное сокращение ликвидности в финансовой системе в целом может дорого обойтись финансовому учреждению, эта проблема также требует продуманных и хорошо скоординированных действий.

Ухудшение финансового состояния, как правило, происходит постепенно. Основная задача банка в процессе управления ликвидностью вовремя оценить тенденцию к ухудшению и принять соответствующие меры, разработанные в зависимости от глубины проблем с ликвидностью.

Данный План действий предполагает, что ухудшение ликвидности происходит в несколько стадий:

- предкризисное состояние,
- кризис,
- углубленный кризис,
- неизбежность дефолта.

Предкризисное состояние объявляется в случае возникновения угрозы дефицита ликвидности из-за появления на рынке негативной информации. Может проявляться через сокращение лимитов на банк по срокам и суммам кредитования, а также рост стоимости привлечения ресурсов.

Проводится мониторинг возникновения негативных факторов. На основании полученной в оперативном порядке информации вырабатываются рекомендации по показателям ликвидности, по риску изменения процентной ставки, по увеличению объема привлечения средств на срок, рекомендации по приостановлению определенных операций.

Стадия кризиса выражается в том, что привлечение межбанковских ресурсов происходит по ставкам выше, чем среднерыночные, а также в том, что крупные корпоративные клиенты уже перевели средства в другие банки. При этом основная часть остатков по клиентским счетам остается в банке.

Предпринимаются действия, направленные на увеличение высоколиквидных активов. Определяются потенциальные деловые партнеры, которые могли бы оказать помощь в реализации активов.

Стадия углубленного кризиса выражается в следующем: не менее, чем на 20 - 25% сократились средние остатки средств на счетах клиентов и на срочных депозитах, на рынке МБК трудно привлечь кредиты.

Проводятся переговоры с банками-контрагентами по возврату межбанковских кредитов, привлекаются ресурсы на рынке МБК, реализуются ценные бумаги и иные высоколиквидные активы, проводится работа с корпоративными клиентами по переводу остатков на расчетных счетах в депозиты, привлекаются клиенты других банков.

Дополнительно решается вопрос о возможности привлечения ресурсов по ставкам выше среднерыночных и о приостановлении ряда операций, о привлечении средств акционеров.

Стадия дефолта - ситуация, когда невыполнение обязательств неизбежно. Происходит отток клиентских депозитов; активы, которые можно было продать, уже проданы; невозможно привлечь ресурсы с межбанковского рынка или от крупной корпоративной клиентуры.

В данном случае банк обращается в Банк России за кредитами, в т.ч. и без обеспечения, просит льготного периода для восстановления обязательных нормативов.

В случае возникновения кризиса ликвидности на финансовом рынке резко возрастает стоимость ресурсов, источников привлечения денежных средств становится значительно меньше, возрастает процентный риск, возможно прекращение обычных расчетных операций. Макроэкономическая ситуация находится под контролем Банка России. Банк России может выдавать стабилизационные кредиты, снижать ставки обязательного резервирования, снижать требования по обязательным нормативам, предпринимать иные меры для стабилизации банковской системы.

В подобных условиях банком выполняются следующие действия:

1) максимально сокращается дисбаланс между процентными активами и пассивами с целью сокращения процентного риска.

2) контролируются обязательства банка и денежные потоки, представляется ежедневная отчетность Президенту банка;

3) на ежедневной основе координируются информационные потоки, поступающие из Банка России, клиентов и конкурентов банка и обратные потоки. На особом контроле находятся информационные потоки, исходящие из банка. Определяется содержание информации, сообщаемой в средствах массовой информации;

4) осуществляется общее управление ликвидностью и координируется работа структурных подразделений;

5) на еженедельной основе определяется тактика формирования процентных ставок;

6) контролируется работа по оптимизации потоков денежных средств клиентов;

7) вырабатывается тактика работы с клиентскими кредитами и депозитами.

#### *Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности.*

Информация по риску ликвидности и по результатам стресс-тестирования входит в состав ежеквартальной отчетности по всем видам рисков, присущих деятельности Банка, доводимой до Совета директоров Банка, а также ежемесячно данная информация доводится до Правления Банка, ежедневно – до Начальника Управления рисков.

#### *Контроль за управлением риском ликвидности.*

В рамках системы внутреннего контроля организуется контроль за соблюдением требований по управлению ликвидностью.

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности. В рамках системы внутреннего контроля на Службу внутреннего аудита возлагаются следующие обязанности:

1. Служба внутреннего аудита производит периодические проверки соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью. Проверки проводятся согласно планам проверок Службы внутреннего аудита.

2. В рамках проверок соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью проводится оценка качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности.

По результатам проверки Служба внутреннего аудита информирует руководящие органы банка об управлении ликвидностью, контролирует исполнение решений органов управления банка об устранении выявленных нарушений.

#### *8.22. Информация об управлении капиталом.*

*Информация о целях, политике и процедурах в области управления капиталом, принятых Банком.*

В банке разработаны и действуют внутренние процедуры по оценке достаточности капитала (далее – ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности

имеющегося в распоряжении или доступного внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

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

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

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

Разработка и выполнение ВПОДК Банком осуществляется на индивидуальной основе.

#### *Информация об изменениях в области применяемой политики управления капиталом.*

Основной задачей Банка остается увеличение уставного капитала как за счет внутренних источников фондирования (капитализации прибыли), так и за счет привлечения дополнительного инвестирования из внешних источников (включая размещение акций банка посредством открытой подписки) в соответствии со Стратегией развития АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) на период 2016-2018 годов (утв. Советом директоров Банка 14.04.2016 г., Протокол №7).

С целью структурирования работы по наращиванию акционерного капитала за счет внутренних источников в банке будет реализована новая дивидендная политика Банка на период до конца 2018 года. Дивидендная политика банка будет направлена на обеспечение оптимального баланса между текущими интересами инвесторов и долгосрочными целями развития банка.

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

В 1 полугодии 2017 года акционерам банка были начислены и выплачены дивиденды за 2016 год в сумме 36 807 тыс.руб.

*Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.*

#### *9. 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 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 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.*

Задолженность по кредитам, по которым была совершена уступка прав (требований), была отнесена банком к III категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

В 1 квартале 2017 года Банком была уступлена проблемная ссудная задолженность на сумму 1 247 тыс.руб., предоставленная предприятию малого бизнеса. Задолженность была уступлена по балансовой стоимости (основной долг по кредиту и начисленные проценты).

Сумма переданных Банком проблемных активов в разрезе первоначальных заемщиков:

- 1 247 тыс.руб.- малый бизнес.

Сумма переданных Банком проблемных активов в разрезе «покупателей»:

- переуступка права (требования) к малому бизнесу в сумме 1 247 тыс.руб.

Во 2 квартале 2017 года данный договор уступки права (требования) был расторгнут и денежные средства возвращены.

В 2016 году сделки по уступке прав требования отсутствовали.

Иных сделок по уступке прав требований не производилось.

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

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

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

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

Требования, учтенные на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. отсутствуют.

#### *10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.*

Сумма выданных кредитов в 2017 году связанным с Банком сторонам составляет 214 367 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 2 250 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 9 757 тыс.руб., другим связанным сторонам – 202 360 тыс.руб.), в 2016 году – 56 508 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 6 508 тыс.руб., другим связанным сторонам – 50 000 тыс.руб.).

Гарантии в 2017 году и в 2016 году не предоставлялись.

Сумма погашенных кредитов в 2017 году составляет 166 645 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 2 250 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 6 063 тыс.руб., других связанных сторон – 152 332 тыс.руб.), в 2016 году – 213 028 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 7 938 тыс.руб., других связанных сторон – 205 090 тыс.руб.).

Остаток, в части предоставленных ссуд, на 01.01.2018 г. равен 93 244 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 494 тыс.руб., других связанных сторон – 92 750 тыс.руб.), на 01.01.2017 г. равен 132 719 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 2 719 тыс.руб., других связанных сторон – 130 000 тыс.руб.).

Размер созданного резерва на возможные потери на 01.01.2018 г. составляет 9 012 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 15 тыс.руб., других связанных сторон – 8 997 тыс.руб.), на 01.01.2017 г. – 1 672 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 82 тыс.руб., других связанных сторон – 1 590 тыс.руб.).

Просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами за 2016 – 2017 г.г. отсутствует.

Остаток денежных средств на расчетных счетах, на счетах депозитов связанных сторон на 01.01.2018 г. составляет 287 216 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 108 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 150 634 тыс.руб., других связанных сторон – 136 474 тыс.руб.), на 01.01.2017 г. – 216 990 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 56 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 127 042 тыс.руб., других связанных сторон – 89 892 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 2017 год составил 12 092 тыс.руб.(в том числе дочерней организацией – 63 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 258 тыс.руб., другими связанными сторонами – 11 771 тыс.руб.), за 2016 год - 17 136 тыс.руб. (в том числе дочерней организацией – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 129 тыс.руб., другими связанными сторонами – 17 007 тыс.руб.).

Процентный расход, выплаченный в 2017 году по депозитным счетам, составил 9 781 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 4 928 тыс.руб., другим связанным сторонам – 4 853 тыс.руб.), в 2016 году - 12 705 тыс.руб. (в том числе дочерней организацией – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 9 935 тыс.руб., другими связанными сторонами – 2 770 тыс.руб.).

Прочие комиссионные доходы, полученные от сделок со связанными с Банком сторонами, за 2017 год составили 5 150 тыс.руб. (в том числе дочерней организацией – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 25 тыс.руб., другими связанными сторонами – 5 125 тыс.руб.), за 2016 год - 5 911 тыс.руб. (в том числе дочерней организацией – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 84 тыс.руб., другими связанными сторонами – 5 827 тыс.руб.)

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2017 год составили 242 тыс.руб. (в том числе от операций с другими связанными сторонами – 242 тыс.руб.), за 2016 год - 1 642 тыс.руб.( в том числе от операций с ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 4 тыс.руб., с другими связанными сторонами – 1 638 тыс.руб.)

*Информация об условиях проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам).*

Сделки, совершенные АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в 2017 году, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, не требовали одобрения годовым общим собранием акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), так как относились к сделкам, совершаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности банка, т.е. аналогичным сделкам, совершаемым банком неоднократно в течение длительного периода времени на схожих условиях, в совершении которых не имеется заинтересованности, в том числе сделкам, совершаемым в соответствии со статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

В соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделки, в совершении которых имела заинтересованность, в 2017 году были одобрены Советом директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО): заключение кредитных договоров (банк - кредитор, заинтересованное лицо - заемщик), договоров о предоставлении банковской гарантии (банк - гарант, заинтересованное лицо - принципал), договоров залога (включая дополнительные соглашения к ним) в обеспечение собственных обязательств заинтересованного лица и/или обязательств третьих лиц перед АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) (заинтересованное лицо - залогодатель, банк - залогодержатель), договоров поручительства (включая дополнительные соглашения к ним) в обеспечение обязательств третьих лиц перед АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) (банк - кредитор, заинтересованное лицо - поручитель), совершение сделок по привлечению денежных средств в форме депозитов (банк, заинтересованное лицо - вкладчик).

Сумма обеспечения по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами на

01.01.2018 г. составляет 96 432 тыс.руб. В качестве обеспечения предоставлено связанными сторонами движимое и недвижимое имущество, с/х животные. По состоянию на 01.01.2017 г. сумма обеспечения по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами составляет 250 441 тыс.руб. В качестве обеспечения предоставлено связанными сторонами недвижимое имущество, с/х животные, товары в обороте, акции.

## *11. Информация о системе оплаты труда в Банке.*

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 07.02.2017г. Размер фонда оплаты труда сотрудников ежегодно утверждается Советом директоров банка в рамках плана доходов и расходов на предстоящий финансовый год.

Решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), связанного с их участием в данном органе управления банка, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимаются Общим собранием акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

В 2017 году членам Совета директоров банка выплачено вознаграждение, связанное с их участием в данном органе управления банка, в размере 7 650 тыс.руб. (10 450 тыс.руб. в 2016 году).

Общий размер оплаты труда (совокупное вознаграждение) каждого работника банка определяется в виде годового дохода, который может получить работник на данной должности согласно утвержденному Президентом штатному расписанию банка. Годовое совокупное вознаграждение работников состоит из должностного оклада, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности - фиксированная часть оплаты труда, из компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности - нефиксированная часть оплаты труда, а также из единовременных поощрительных выплат.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не менее 40 процентов общего размера вознаграждений (до корректировок) составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (либо рассрочка) и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок от 1 до 3 лет), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых начальникам и сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль (служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита), начальникам и сотрудникам подразделений, осуществляющих управление рисками (начальник управления рисков, экономический отдел, отдел финансового мониторинга, отдел по управлению рисками, отдел информационной безопасности), фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Общий по банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется в зависимости от результатов деятельности банка с учетом уровня рисков, принимаемых банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), характера и масштаба деятельности, а также доходности деятельности банка.

Среднесписочная численность персонала банка за 2017 год составила 198 чел. (за 2016 год - 200 чел., численность основного управленческого персонала (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, его заместителя) – 6 чел. (на 01.01.2017г. - 6 чел.).

Совокупная величина расходов банка на оплату труда за 2017 год составила 92 701

тыс.руб. (за 2016 год составила 74 727 тыс.руб.), в том числе доля должностных окладов в общем фонде оплаты труда в 2017 году (с учетом корректировки) составляла 49,4% (в 2016 году – 56,6%).

Совокупный объем фиксированной части оплаты труда сотрудников банка за 2017 год составил 64 039 тыс.руб. (69,1% в совокупном объеме выплаченного вознаграждения с учетом корректировки), нефиксированной части – 28 662 тыс.руб. (30,9% соответственно) (за 2016 год – 58 676 тыс.руб. (78,5%), нефиксированной части – 16 051 тыс.руб. (21,5% соответственно)).

*- информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода:*

В соответствии с п.п.2.2, 3.2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» функционирование специального органа, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров банка по вопросам оплаты труда, предусмотрено для кредитных организаций, размер активов которых превысил 50 миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, превысил 10 миллиардов рублей.

Решением Совета директоров от 02.12.2014г. функции по подготовке решений Совета директоров банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возложены на члена Совета директоров банка Тычкова Ивана Васильевича.

Дополнительное вознаграждение И.В.Тычкову за осуществление функций по подготовке решений Совета директоров банка по вопросам системы оплаты труда не выплачивалось.

Анализ эффективности системы оплаты труда (мониторинг) возложен на отдел казначейства банка и проводится не реже одного раза в календарный год. В процессе мониторинга отдел казначейства анализирует систему оплаты труда банка по определенным направлениям и не реже одного раза в календарный год выносит на рассмотрение Совета директоров банка заключение о признании системы оплаты труда банка соответствующей / не соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В течение 2017 года Советом директоров были рассмотрены вопросы о мониторинге системы оплаты труда в банке по итогам 2016 года (протокол заседания Совета директоров №3 от 07.02.2017г.), утверждена Политика в области оплаты труда АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в новой редакции (протокол заседания Совета директоров №3 от 07.02.2017г.).

*- информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки;*

В рамках документальной проверки отдельных направлений деятельности АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) Ревизионной комиссией банка по результатам финансово - хозяйственной деятельности за 2016 год, установлено, что порядок определения размера оплаты труда, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат сотрудникам банка, в том числе членам исполнительных органов, а также условия их выплаты определяются Политикой в области оплаты труда банка, разработанной в соответствии с рекомендациями Банка России и международными принципами оплаты труда.

Предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда отсутствовали.

Информация Ревизионной комиссии о результатах проверки ведения финансово-

хозяйственной деятельности АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) за 2016 год рассмотрена на заседании Совета директоров банка по вопросу утверждения годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) за 2016 год (протокол заседания Совета директоров №8 от 19.04.2017г.) и доведена до сведения общего собрания акционеров банка по вопросу утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) за 2016 год (протокол №1 годового общего собрания акционеров банка от 23.05.2017г.);

*- описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства:*

Политика в области оплаты труда АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), определяющая размер вознаграждения работника 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, распространяется на всех сотрудников банка, включая дополнительные (операционные) офисы банка, за исключением обслуживающего персонала.

*- информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков):*

Сотрудники банка, оплата труда которых 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 на 01.01.2018г.: 213 человек (на 01.01.2017г.: 225 человек).

В том числе члены исполнительных органов по состоянию на 01.01.2018г.: 5 человек (на 01.01.2017г.: 5 человек); иные работники, за исключением членов исполнительных органов банка, осуществляющие функции принятия рисков, определенные в соответствии с Приложением 2 к Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» по состоянию на 01.01.2018г.: 34 человека (на 01.01.2017г.: 33 человека);

*- сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда;*

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.

Целевые ориентиры показателей, используемых для корректировки вознаграждений сотрудникам банка, определяются на основе Стратегии развития АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), а также Плана доходов и расходов на предстоящий календарный год, утвержденных Советом директоров банка.

Перечень количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений сотрудников разработан с учетом значимых для банка количественных рисков: кредитного, процентного, рыночного, операционного, риска концентрации и риска ликвидности путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков) в соответствии с внутренними документами банка по управлению рисками и капиталом; а также с помощью качественных показателей склонности к риску: регуляторный, репутационный, стратегический риск, прочие. Перечень соответствующих показателей результативности разработан для каждой должности в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

*- информация о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия:*

В 2017 году Советом директоров была утверждена Политика в области оплаты труда АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в новой редакции (протокол заседания Совета директоров №3 от 07.02.2017г.).

*- описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:*

Совокупное вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, 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.

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 (экономический отдел, отдел финансового мониторинга, отдел по управлению рисками, отдел информационной безопасности), нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 60% от фиксированной части оплаты труда.

Размер нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, определяется в зависимости от результатов деятельности банка, с учетом уровня рисков, принимаемых банком.

К нефиксированной части оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, применяется отсрочка на три года и последующая корректировка 40 процентов от годовой полученной нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности.

Отсроченная часть оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, складывается за счет выполнения показателей результативности (каждый показатель имеет свой вес в совокупном объеме вознаграждения), установленных по соответствующему направлению деятельности, и не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

*- описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения;*

Учет текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда заложен в количественных и качественных показателях для корректировки вознаграждений сотрудников. Перечень показателей разработан с учетом значимых для банка количественных рисков: кредитного, процентного, рыночного, операционного, риска концентрации и риска ликвидности путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков) в соответствии с внутренними документами банка по управлению рисками и капиталом и Стратегией развития банка; а также с помощью качественных показателей склонности к риску: регуляторный, репутационный, стратегический риск, прочие. Каждому показателю присвоен свой вес (в зависимости от влияния на совокупный результат деятельности банка и соответствующего подразделения) в общем объеме бонусного вознаграждения. Перечень соответствующих показателей результативности разработан для каждой должности в АКБ



«АКТИВ БАНК» (ПАО).

Целевые уровни показателей и показатели результативности могут меняться в зависимости от изменений стратегии АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), характера и масштаба деятельности банка.

*- информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы):*

В связи с невыполнением ряда установленных показателей результативности в целом по банку, а также по соответствующему направлению деятельности, в том числе предусмотренных Стратегией развития АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), принятием повышенного уровня некоторых видов значимых рисков, начисленное бонусное вознаграждение сотрудников банка, в том числе членов исполнительных органов, по итогам ряда календарных месяцев подвергалось штрафной корректировке, рассроченное бонусное вознаграждение по итогам 2015, 2016 и 2017 года, а также отсроченное бонусное вознаграждение по итогам 2017 года, подлежащие выплате в конце 2017 года, сотрудникам банка не выплачивались.

Согласно плана доходов и расходов АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) на 2017 год, утвержденного Советом директоров банка, совокупный объем фиксированной части оплаты труда сотрудников банка запланирован в размере 56 909 тыс.руб. (58,2% в фонде оплаты труда), нефиксированной части – 40 941 тыс.руб. (41,8% соответственно) (На 2016 год согласно плана доходов и расходов объем фиксированной части оплаты труда сотрудников банка был запланирован в размере 61 114 тыс.руб. (60,8% в фонде оплаты труда), нефиксированной части – 39 386 тыс.руб. (39,2% соответственно)).

Общий размер экономии по статье «Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты» Плана доходов и расходов банка на 2017 год, в том числе за счет корректировки вознаграждений сотрудникам банка в связи с невыполнением ряда установленных количественных и качественных показателей составил 5 149 тыс.руб. (12,6% от запланированной нефиксированной части оплаты труда) (за 2016 год составил 25 773 тыс.руб. (65,4% от запланированной нефиксированной части оплаты труда)).

Общая величина выплаченных вознаграждений (с учетом корректировок) основного управленческого персонала банка по итогам 2017 года составила 27 259 тыс.руб. (16 675 тыс.руб. по итогам 2016 года), в том числе объем фиксированной части оплаты труда данных работников в 2017 году составил 8 829 тыс.руб. (или 32,4% общего объема выплаченных вознаграждений), нефиксированной части – 18 430 тыс.руб. (67,6% соответственно) (в 2016 году - 10 154 тыс.руб. (или 60,9% общего объема выплаченных вознаграждений), нефиксированной части – 6 521 тыс.руб. (39,1% соответственно)).

Размер отсроченных (рассроченных) стимулирующих выплат, полученных по результатам работы в целом по банку и по соответствующему направлению деятельности за 2017 год основному управленческому персоналу банка – составил 4 160 тыс.руб. (в 2016 году не выплачивался).

Общий объем корректировок ежемесячных вознаграждений основного управленческого персонала банка за 2017 год составил 3 458 тыс.руб. (69,5% объема расчетной нефиксированной части оплаты труда) (за 2016 год - 3 169 тыс.руб. (49,7% соответственно)). Общий объем корректировок вознаграждений основного управленческого персонала банка за 2017 год с учетом рассроченной части, приходящейся к выплате по итогам 2017 года составил 5 207 тыс.руб. (77,4% объема расчетной нефиксированной части оплаты труда) (за 2016 год 5 709 тыс.руб. и 64% соответственно).

Рассроченная часть денежного вознаграждения (не выплаченная после окончания периода начисления – за 2017 год), подлежащая выплате по итогам 2018 года, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности, включая возможность сокращения или отмены при получении негативного финансового результата в целом по банку или по

соответствующему направлению деятельности, по основному управленческому персоналу банка составляет 564 тыс.руб.

Общий размер выплаченных вознаграждений иных сотрудников банка по итогам 2017 года составил 65 442 тыс.руб. (с учетом корректировок отсроченной части) (по итогам 2016 года – 58 052 тыс.руб.), в том числе объем фиксированной части оплаты труда работников в 2017 году составил 55 210 тыс.руб. (или 84% общего объема выплаченных вознаграждений), нефиксированной части – 10 232 тыс.руб. (16% соответственно) (в 2016 году – 48 522 тыс.руб. (или 84% общего объема выплаченных вознаграждений), нефиксированной части – 9 530 тыс.руб. (16% соответственно)).

Размер отсроченных стимулирующих выплат, полученных по результатам работы в целом по банку и по соответствующему направлению деятельности сотрудников банка (за исключением основного управленческого персонала) за 2017 год – не выплачивался (за 2016 год - не выплачивался).

Общий объем корректировок вознаграждений сотрудников банка (за исключением основного управленческого персонала) за 2017 год с учетом отсроченной части за 2017 год составил 28 369 тыс.руб. (84,1% объема расчетной нефиксированной части оплаты труда)) (за 2016 год - 19 867 тыс.руб. (68% соответственно)).

Рассроченная часть денежного вознаграждения (не выплаченная после окончания периода начисления – за 2017 год), подлежащая выплате по итогам 2018 года, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности, включая возможность сокращения или отмены при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности, по иным сотрудникам банка составляет 1 560 тыс.руб.

*- описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования;*

Величина нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (руководители всех структурных подразделений банка) определяется на основе достижения ими предустановленных (запланированных) целей, и подразделяется на краткосрочную (выплачивается по итогам расчетного месяца) и долгосрочную части (отсроченная часть по итогам расчетного года).

Членам исполнительных органов, а также иным работникам банка, принимающим риски, ежемесячно выплачивается вознаграждение в размере 60 процентов от фиксированной части оплаты труда по итогам прошедшего месяца. 40 процентов от годовой полученной нефиксированной части оплаты труда сотрудников представляет собой отсроченное денежное вознаграждение, выплата которого рассрочена на три года (максимальный срок получения окончательного финансового результата их деятельности) и может подвергаться штрафной корректировке, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности, включая возможность сокращения или отмены при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности.

Остальным сотрудникам банка ежемесячно выплачивается вознаграждение в полном объеме, рассчитанном на основе размера дохода (прибыли), полученного подразделением по итогам заверченного месяца, «базовой» нефиксированной части оплаты труда, а также показателей результатов работы в целом по банку, по соответствующему направлению деятельности и результатов работы каждого сотрудника, и корректируется в случае несоответствия значений установленных показателей их целевым ориентирам, долгосрочная часть отсутствует.

В конце каждого финансового года оценивается достижение целей, поставленных на данный срок Стратегией развития АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), определяется отсутствие штрафных корректировок с учетом рисков (по итогам отчетного года) на основе фактических показателей результативности, определенных для каждой штатной единицы, и утверждается соответствующее вознаграждение к выплате, накопленное по итогам предыдущих лет.

Перечень количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений

сотрудников разработан с учетом значимых для банка количественных рисков: кредитного, процентного, рыночного, операционного, риска концентрации и риска ликвидности путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков) в соответствии с внутренними документами банка по управлению рисками и капиталом; а также с помощью качественных показателей склонности к риску: регуляторный, репутационный, стратегический риск, прочие. Перечень соответствующих показателей результативности разработан для каждой должности в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

*- информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм:*

В соответствии с Политикой в области оплаты труда АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) к нефиксированной части оплаты труда относятся:

- «нефиксированная часть оплаты труда» сотрудника по итогам работы за период;
- поощрительные выплаты сотрудникам банка;
- премия по результатам работы за отчетный период (квартал, полугодие, 9 месяцев, год) по решению президента Банка;
- единовременные поощрительные выплаты - выплаты сотрудникам банка при награждении их наградами банка (производятся в соответствии с Положением о ведомственных наградах АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО); прочие.

Все выплаты производятся в денежной форме.

Сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых банком, предусмотрено для кредитных организаций, размер активов которых превысил 50 миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, превысил 10 миллиардов рублей.

В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

*- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – 198 человек (в 2016 году - 200 человек), в том числе основной управленческий персонал по состоянию на 01.01.2018г.: 6 человек (на 01.01.2017г.: 6 человек); иные работники, за исключением основного управленческого персонала банка, осуществляющие функции принятия рисков, определенные в соответствии с Приложением 2 к Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» по состоянию на 01.01.2018г.: 33 человека (на 01.01.2017г.: 32 человека);*

*- количество и общий размер выплаченных гарантированных премий – в течение отчетного периода не выплачивались;*

*- количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу – в течение отчетного периода не выплачивались;*

*- количество и общий размер выходных пособий:* Общий объем выплат при увольнении сотрудников, произведенных в 2017 году, составил 10 046 тыс.руб. (в 2016 году - 1 097 тыс.руб.), количество уволившихся сотрудников: 36 человек, в том числе 1 человек основного управленческого персонала банка. Наиболее крупная выплата при увольнении сотрудника составила 9 664 тыс.руб. (в 2016 году - 45 тыс.руб.);

- *общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы):* отсроченные вознаграждения денежными средствами за 2016, 2017, 2018 годы, оставшиеся после корректировки по итогам 2017 года – 2 124 тыс.руб., в том числе основному управленческому персоналу банка 564 тыс.руб.;

- *общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка:* за 2017 год размер выплат отсроченного (рассроченного) бонусного вознаграждения составил 4 160 тыс.руб. (за 2016 год - 9 059 тыс.руб.), в том числе основного управленческого персонала 4 160 тыс.руб. (за 2016 год - 2 540 тыс.руб.);

- *общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):* в 2017 году фиксированная часть оплаты труда составила 64 039 тыс.руб., нефиксированная часть оплаты труда – 28 662 тыс.руб. (в 2016 году фиксированная часть оплаты труда – 58 676 тыс.руб., нефиксированная часть – 16 051 тыс.руб.).

В том числе общая величина выплаченных вознаграждений (с учетом корректировок) основного управленческого персонала банка по итогам 2017 года составила 27 259 тыс.руб. (16 675 тыс.руб. по итогам 2016 года), в том числе объем фиксированной части оплаты труда данных работников в 2017 году составил 8 829 тыс.руб. (или 32,4% общего объема выплаченных вознаграждений), нефиксированной части – 18 430 тыс.руб. (67,6% соответственно) (в 2016 году - 10 154 тыс.руб. (или 60,9% общего объема выплаченных вознаграждений), нефиксированной части – 6 521 тыс.руб. (39,1% соответственно)).

Размер отсроченных (рассроченных) стимулирующих выплат, полученных по результатам работы в целом по банку и по соответствующему направлению деятельности за 2017 год основному управленческому персоналу банка – 4 160 тыс.руб. (в 2016 году не выплачивался).

Общий объем корректировок ежемесячных вознаграждений основного управленческого персонала банка за 2017 год составил 3 458 тыс.руб. (69,5% объема расчетной нефиксированной части оплаты труда) (за 2016 год - 3 169 тыс.руб. (49,7% соответственно)). Общий объем корректировок вознаграждений основного управленческого персонала банка за 2017 год с учетом рассроченной части за 2017 год составил 5 207 тыс.руб. (77,4% объема расчетной нефиксированной части оплаты труда) (за 2016 год 5 709 тыс.руб. и 64% соответственно).

Отсрочка (рассрочка) по итогам 2017 года сотрудникам банка (за исключением управленческого персонала) не выплачивалась. Выплаты производились только денежными средствами;

- *общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:* за 2017 год размер удержанных отсроченных (рассроченных) бонусных вознаграждений составил 6 627 тыс.руб., в том числе основного управленческого персонала 1 749 тыс.руб.;

- *общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:* за 2017 год размер удержанных отсроченных (рассроченных) бонусных вознаграждений составил 6 627 тыс.руб., в том числе основного управленческого персонала 1 749 тыс.руб.

Отсроченное вознаграждение за 2017 год было полностью удержано вследствие заранее установленных факторов корректировки (не выплачивалось);

- *общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки:* отсутствовал.

Крупные вознаграждения (единовременные денежные выплаты работнику в сумме, превышающей 0,1 процента от величины собственных средств (капитала) банка на отчетную дату, предшествующую дате выплаты вознаграждения) в 2017 году выплачивались на основании решений Совета директоров банка (в 2016 году не выплачивались).

*12. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами.*

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 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:	627	1 799
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	627	1 799

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» решение о способе раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководством Банка принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.aktivbank.ru](http://www.aktivbank.ru).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит предварительному утверждению Советом Директоров Банка \_\_\_\_\_ г. и утверждению Годовым общим собранием акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) 18.05.2018 г.

Президент  
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)



Буданова Г.С.

Главный бухгалтер




Савельева И.В.

«27» марта 2018 года

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