

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«АКТИВ БАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 1 квартал 2018 года**

**г. Саранск
2018 год**

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

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

Отчетность составлена за 1 квартал 2018 года, единицы измерения: тыс.руб.

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

1. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 1 апреля 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.

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

Валюта баланса за 1 квартал 2018 года выросла на 317 513 тыс. руб. или 3,9% и составила по состоянию на 01.04.2018 г. 8 482 804 тыс.руб.

Собственные средства Банка выросли на 12 743 тыс.руб. или на 1,1 % и составили 1 121 654 тыс.руб. Увеличение капитала Банка произошло за счет прибыли текущего года.

По итогам 1 квартала 2018 года Банком получена балансовая прибыль в размере 14 355 тыс.руб. Объем чистой прибыли за 1 квартал 2018 года составил 13 726 тыс.руб. По сравнению с 1 кварталом 2017 года объем балансовой прибыли сократился на 46 359 тыс.руб. или на 76,4%, объем чистой прибыли сократился на 38 303 тыс.руб. или на 73,6 %.

Кредитование традиционно является приоритетным направлением деятельности Банка и основным источником его доходов. За 1 квартал 2018 года кредитные вложения Банка увеличились на 228 831 тыс.руб. или на 10,8 % и достигли 2 349 507 тыс.руб. (без учета депозитов Банка России).

Увеличился корпоративный кредитный портфель, который составил 89,8 % от общего кредитного портфеля Банка, и в конце 1 квартала 2018 года достиг объема в 2 109 257 тыс. руб. (на 01.01.2018г.- 1 751 016 тыс. руб.).

Объем кредитов, предоставленных в 1 квартале 2018 года физическим лицам, составил 102 341 тыс.руб. Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 01.04.2018г. составила 237 111 тыс.руб.

Процентные доходы по предоставленным кредитам за отчетный квартал составили 66 203 тыс.руб., на их долю приходится 20,1 % от совокупных доходов Банка.

Отчисления в резервы по ссудной задолженности (с учетом резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) сократились с начала года на 4 756 тыс.руб. и составили 591 176 тыс.руб. Процент резервирования по ссудной задолженности сформировался в размере 25,2%. Итого с начала года размер совокупных резервов вырос на 6 164 тыс.руб. и составил 679 732 тыс.руб.

Для стерилизации избыточной ликвидности в отчетном квартале Банком размещались средства в депозиты Банка России, что позволило не только снизить объем избыточной ликвидности, но и дало возможность Банку заработать дополнительный процентный доход в сумме 76 204 тыс.руб.

Вложения в депозиты Банка России на 01.04.2018 г. составили 3 985 240 тыс.руб., за квартал было заключено сделок на сумму 57 815 300 тыс. руб.

Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания за 1 квартал 2018 года составили 9 792 тыс.руб.

Приток вкладов за 1 квартал 2018 года составил 41 347 тыс.руб. или 0,8 %. По состоянию на 01.04.2018 г. привлечено денежных средств физических лиц в размере 5 084 343 тыс.руб. Депозиты юридических лиц на 01.04.2018 г. составили 114 600 тыс.руб., сократились с начала года на 2 900 тыс.руб.

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

Проведение валютных операций за счет клиентов Банка, в том числе и за счет собственных средств с целью поддержания устойчивых валютных позиций и положительной переоценки, а также наличного обращения в кассах структурных подразделений Банка привело к получению дохода в 1 квартале 2018 года в сумме 1 010 тыс.руб., в том числе положительная переоценка составила 21 тыс. руб.

Нестабильность и неустойчивость иностранных валют, а также их колебания, способствовали применению Банком жесткой курсовой политики при установлении курсов покупки/продажи иностранной валюты физическими лицами, что способствовало минимизации своих рисков и сохранению валютных позиций Банка. В отчетном квартале продажа наличных долларов США составила 87 тыс. долл. США, ЕВРО – 9 тыс. ЕВРО. Объем купленной валюты составил 59 тыс. долл. США и 33 тыс. ЕВРО.

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

Консервативная и наименее рискованная инвестиционная политика в секторе долговых обязательств, в частности государственных, муниципальных и корпоративных облигаций с высоким кредитным рейтингом, позволила получить процентный купонный доход в размере 4 961 тыс.руб.

Также приоритетным направлением деятельности Банка в отчетном периоде оставалось брокерское и депозитарное обслуживание клиентов Банка на качественно высоком уровне с предоставлением широкого спектра сопутствующих услуг. Совокупный оборот по клиентским сделкам за 1 квартал 2018 года составил 5 458 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2018 г. в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) обслуживалось 6 386 карт платежных систем МИР, MasterCard International и VISA International, (на 01.01.2018 г. – 6 532 карты), эмитированных Банком.

На 01.04.2018 г. держателей банковских карт различных платежных систем обслуживают 56 терминалов Банка: 15 банкоматов, 10 пунктов выдачи наличных денежных средств (ПВН), а также 31 электронных терминала, установленных в торгово-сервисных предприятиях (ТСП). Также клиентов банка обслуживают 37 платежных терминалов самообслуживания.

На 01.04.2018 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» - 327 клиентов, «NandyBank» - 307 клиентов.

Всего в 1 кв. 2018 г. клиентами Банка было совершено 60 241 операций с использованием банковских карт Банка на общую сумму 180 537,77 тыс.руб., в терминалах Банка было совершено 34 847 операций с использованием банковских карт различных платежных систем на общую сумму 165 269,85 тыс.руб.

Таким образом, рациональное размещение ресурсной базы Банка в работающие активы, приносящие доход, позволило получить Банку по итогам работы 1 квартала 2018 года положительный финансовый результат в размере 14 355 тыс.руб.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

2.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств (ст.1 формы отчетности 0409806).

Наличные денежные средства Банка по состоянию на 01.04.2018 г. составляют 88 624 тыс.руб., по сравнению с данными на начало отчетного года увеличились на 3 804 тыс. руб. или на 4,5%.

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

Денежные средства на счетах в Банке России по состоянию на 01.04.2018 г. составляют 229 640 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 44 003 тыс.руб. Аналогичные показатели на начало отчетного года составили 298 993 тыс.руб. и 42 793 тыс.руб. Фонд обязательных резервов увеличился на 2,8% по сравнению с началом отчетного года за счет увеличения резервируемых обязательств.

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

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации по состоянию на 01.04.2018 г. составляют 29 389 тыс.руб., по сравнению с началом отчетного года остатки денежных средств сократились на 19 %. В том числе, по ст.3 формы отчетности 0409806 отражены взносы в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в сумме 1 216 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.

2.2. 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 01.04.2018 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.:	273	273	3	17	5	298	
ОФЗ 29006	273	273	3	17	5	298	29.01.2025
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, в т.ч.:	15825	1583	17	159	-88	1671	
Облигации Администрации Краснодарского края серии 34005	15825	1583	17	159	-88	1671	27.11.2018
Долговые обязательства кредитных организаций, в т.ч.:	38312	38876	760	322	216	40174	
Облигации ПАО «БИНБАНК» БО-03	9500	9474	215	25	85	9799	16.07.2025
Облигации АО «АЛЬФА-БАНК» БО-05	9612	9612	348	52	-9	10003	20.10.2018
Облигации АО «Тинькофф Банк» 001P-01-R	19200	19790	197	245	140	20372	22.04.2022
Прочие долговые обязательства, в т.ч.	56147	58773	1020	1512	359	61664	

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
Облигации ОАО «РЖД» 18 вып.	4945	4894	86	33	80	5093	15.07.2019
Облигации ООО «О'КЕЙ»	15167	15025	636	111	139	15911	09.10.2018
Облигации ПАО «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург»	920	917	30	1	28	976	11.06.2021
Облигации ООО «Лента»	6860	6822	71	21	157	7071	25.02.2020
Облигации ПАО «Вымпел-Коммуникации»	3900	3832	13	25	8	3878	08.03.2022
ПАО «НК «Роснефть»	4	2588	60	3	64	2715	17.10.2022
ПАО «МОСТОТРЕСТ» 7 выпуск	6491	6583	76	241	-114	6786	07.07.2026
ПАО «Группа Компаний ПИК» БО-03	17860	18112	48	1077	-3	19234	29.07.2022
Итого долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	110557	99505	1800	2010	492	103807	

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

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс.руб.	Купонный доход, тыс.руб.	Дисконт/премия, тыс.руб.	Переоценка облигаций, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.	Дата гашения
<i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</i>	273	273	12	17	6	308	
ОФЗ 29006	273	273	12	17	6	308	29.01.2025
<i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, в т.ч.:</i>	15825	1583	18	218	-60	1759	
Облигации Администрации Краснодарского края серии 34005	15825	1583	18	218	-60	1759	27.11.2018
<i>Долговые обязательства кредитных организаций, в т.ч.:</i>	19112	19086	643	100	-27	19802	
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>	34352	34078	865	172	327	35442	
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
Итого долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	69562	55020	1538	507	246	57311	

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

Производные финансовые инструменты отсутствуют.

2.3.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 01.04.2018 г. составляют 237 111 тыс.руб., из них ссуды на потребительские цели – 182 171 тыс.руб.; жилищные кредиты – 54 940 тыс.руб. (в том числе ипотечные кредиты в размере 43 949 тыс.руб.).

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

Физическим лицам предоставляются также кредиты в форме «Овердрафт», остаток задолженности по которым на 01.04.2018 г. составил 1 273 тыс.руб., на 01.01.2018 г. – 1 437 тыс.руб.

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

Виды деятельности	на 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
обрабатывающее производство	656 296	576 419
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	56 200	67 700
сельское хозяйство	241 414	141 882
строительство	221 922	204 880
транспорт и связь	27 378	27 249
оптовая и розничная торговля	257 538	137 391
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	121 850	154 860
прочие виды деятельности	136 659	250 635
субъекты РФ	390 000	190 000
Итого	2 109 257	1 751 016

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

	на 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Республика Мордовия	2 042 600	1 665 224
Город Москва	0	2 500
Пензенская область	6 100	6 000
Ульяновская область	208 168	202 805
Саратовская область	89 500	91 000
Итого	2 346 368	1 967 529

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

	на 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Кредиты со сроком погашения до 30 дней	289 475	192 670
Кредиты со сроком погашения от 31 до 90 дней	147 520	347 227
Кредиты со сроком погашения от 91 до 180 дней	232 559	181 109
Кредиты со сроком погашения от 181 дней до 1 года	717 688	598 144
От 1 года до 3 лет	923 991	625 731
Кредиты свыше 3 лет	35 135	22 648
Итого	2 346 368	1 967 529

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

В структуре ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, ссуды, предоставленные малому и среднему бизнесу, по состоянию на 01.04.2018 г. составляют 42,6 % от общего остатка ссуд (899 011 тыс.руб.), по состоянию на 01.01.2018 г.- 45,5 % (797 366 тыс.руб.).

По состоянию на 01.04.2018 г. вложения в депозиты Банка России составили 3 985 240 тыс.руб., в прочие размещенные средства в кредитных организациях – 2 200 тыс.руб., права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств – 939 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 01.04.2018 г. составил 579 090 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.

2.4.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 01.04.2018 г. в тыс. руб. отсутствуют.

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>	6200	5873	137	316	31	6357	
Минфин РФ (26204)	6200	5873	137	316	31	6357	15.03.2018г.
Итого долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи	6200	5873	137	316	31	6357	

Вложения в долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.04.2018 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
Итого жилищное строительство					570
Акции ОАО "Фортум"	Электроэнергетика	186	0		186
Итого электроэнергетика					186
Всего:		786	0		756

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>					570
Акции ОАО "Фортум"	Электроэнергетика	186	0		186
<i>Итого электроэнергетика</i>			0		186
Всего:		786	0		756

Географическая концентрация долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, - Российская Федерация.

2.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

Финансовые вложения Банка в дочерние, зависимые хозяйственные общества и прочее участие (ст.6.1 формы отчетности 0409806) на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г. составляют 100 тыс.руб. Объем созданных резервов на 01.04.2018 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).

2.6. 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 01.04.2018 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс. руб.	НКД, тыс. руб.	Дисконт/премия, тыс. руб.	Резерв на возможные потери	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
<i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</i>	14000	14000	574	298	0	14872	
Министерство финансов РФ (24019)	14000	14000	574	298	0	14872	16.10.2019
<i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, в т.ч.:</i>	33518	33518	331	546	0	34395	
Департамент финансов Москвы (27066)	33518	33518	331	546	0	34395	23.11.2018
<i>Долговые обязательства кредитных организаций</i>	60 000	59967	0	33	0	60000	
Банк ВТБ ПАО	60 000	59967	0	33	0	60000	01.04.2018
<i>Прочие долговые обязательства</i>	107585	41636	522	740	0	42898	
Финансовое посредничество							

АО «ДОМ.РФ» А-13	5513	5 513	277	6	0	5796	15.04.2018
<i>Финансовое посредничество</i>							
ПАО «ГТЛК» 4В02-02-32432-Н	82 882	16576	39	153	0	16768	20.09.2018
<i>Розничная торговля</i>							
ООО «Лента» 4В02-01-36420-Р-001Р	19190	19547	206	581	0	20334	26.05.2020
Итого долговых обязательств, удерживаемых до погашения	215103	149121	1427	1617	0	152165	

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>	14 000	14 000	259	345	0	14 604	
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>	33 518	33 585	282	754	0	34 621	
Департамент финансов города Москвы (27066)	33 518	33 585	282	754	0	34 621	23.11.2018
<i>Долговые обязательства кредитных организаций</i>	60 000	59 876	0	124	0	60 000	
Банк ВТБ ПАО	60 000	59 876	0	124	0	60 000	30.12.2017
<i>Прочие долговые обязательства</i>	102 695	44 678	742	333	0	45 753	
<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
Итого долговых обязательств, удерживаемых до погашения	210 213	152 139	1 283	1 556	0	154 978	

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

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

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

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

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

Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету отсутствуют.

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

2.7.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 01.04.2018г.	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс.руб. на 01.01.2018г.	Созданные резервы, тыс.руб. на 01.04.2018г.	Созданные резервы, тыс.руб. на 01.01.2018 г.
Акции АО "Мордовская ипотечная корпорация"	2	600	600	0	30
Акции ОАО «Фортум»	1	186	186	0	0
Облигации Министерства Финансов РФ (24019)	1	14 872	14 604	0	0
Облигации Департамента финансов г. Москвы (27066)	1	34 395	34 621	0	0
Облигации Банк ВТБ (ПАО)	1	60 000	60 000	0	0
Облигации ПАО «Магнит»	1	0	14 906	0	0
Облигации АО «ДОМ.РФ»A13	1	5 797	5 685	0	0
Облигации ПАО «ГТЛК»	1	16 768	25 162	0	0
Облигации ООО «Лента»	1	20 333	0	0	0

Информация о текущей справедливой стоимости финансовых обязательств.

Финансовые обязательства отсутствуют.

Требования по текущему налогу на прибыль (ст.8 формы отчетности 0409806) на 01.04.2018 г. составляют 14 521 тыс.руб., а на 01.01.2018 г. – 13 306 тыс.руб.

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

Отложенный налоговый актив на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г. составил 4 тыс. руб.

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

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Объекты внешнего благоустройства	Нематериальные активы	Итого:
Стоимость на 01.01.2018г.	5 694	731 028	32 588	8 681	1 163	448	779 602
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	0	(255 752)	(26 367)	(3 644)	0	(74)	(285 837)
Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	5 694	475 276	6 221	5 037	1 163	374	493 765
Поступления	0	0	0	0	0	425	425
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
Амортизация	0	(3 292)	(508)	(282)	0	(20)	(4 102)
Переоценка амортизации	0	0	0	0	0	0	0
Амортизация по выбывшим основным средствам в течение года	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.04.2018г.	5 694	471 984	5 713	4 755	1 163	779	490 088

Также, по ст.10 формы отчетности 0409806 отражены материальные запасы, которые по состоянию на 01.04.2018 г. составили 5 447 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 г. материальные запасы составили 5 401 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2018 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 01.04.2018 г. составила 3 300 тыс. руб., резервы на возможные потери - 11 759 тыс. руб. Вложения в объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2018 г. составили 221 920 тыс. руб. (здания, земельные участки). Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2018 г. составила 2 430 тыс. руб., резервы на возможные потери - 11 655 тыс. руб.

Для всех основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности применяется линейный способ начисления амортизации. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Начисление амортизации производится со дня ввода объекта в эксплуатацию, а далее равными долями ежемесячно в течение срока его полезного использования. Под сроком полезного использования объекта понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

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

Банком используются следующие нормы амортизации:

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

Убытки от обесценения основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не были выявлены. Методы амортизации и сроки полезного использования Банком не пересматривались.

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 сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

На 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г. договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

2. 9. Информация об операциях аренды.

По состоянию на 01.04.2018г. Банком заключены 7 договоров аренды объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, расположенных в г.Саранск. По трем нежилым помещениям вся их площадь передана в аренду, по одному зданию заключены договора аренды на часть площади здания. Арендная плата арендаторами оплачивается ежемесячно согласно условиям договоров. Кроме того, арендаторы дополнительно возмещают затраты на коммунальные услуги и электроэнергию. В договорах аренды имеются условия о праве досрочного прекращения аренды.

Также по состоянию на отчетную дату заключены 4 договора аренды части нежилых помещений банка, учитываемых в составе основных средств. Арендная плата арендаторами оплачивается ежемесячно согласно условиям договоров. В договорах аренды имеются условия о праве досрочного прекращения аренды.

Кроме того, Банком заключен договор аренды части помещения для размещения платежного терминала Банка. Арендная плата Банком оплачивается ежемесячно согласно условиям договора. В договоре аренды имеются условия о праве досрочного прекращения аренды.

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

За отчетный период в составе прибыли признан арендный доход от сдачи в аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в размере 2 003 тыс.руб. Операционные расходы, не генерирующие арендный доход, составили за отчетный период по указанным объектам 352 тыс.руб.

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

2.10. 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. на 01.04.2018г.	В т.ч. в наин.валюте	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2018г.	В т.ч. в наин.валюте
Предоплата по брокерским операциям с ценными бумагами	1 052	0	1 413	0
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	14 813	0	15 616	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	72	0	92	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	42 687	0	43 120	0
Требования по получению процентов, процентных доходов	18 462	0	19 474	0
Требования по прочим операциям	24 509	2	1 160	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 850	165	2 086	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	1 435	59	888	4
Активы, переданные в доверительное управление	16 542	0	16 674	0
Итого прочих активов	121 422	226	100 523	4

Объем созданных резервов на возможные потери по прочим активам на 01.04.2018 г. составил 80 095 тыс.руб., на 01.01.2018 г. – 57 653 тыс.руб. Сумма требований по возврату текущего налога на прибыль на 01.04.2018 г. составляет 14 521 тыс.руб., а на 01.01.2018 г. – 13 306 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2018 г. финансовые прочие активы составляют 77 300 тыс.руб. или 63,7 % прочих активов, нефинансовые прочие активы – 44 122 тыс.руб. или 36,3 % прочих активов. По состоянию на 01.01.2018 г. финансовые прочие активы составляют 56 515 тыс.руб. или 56,2 % прочих активов, нефинансовые прочие активы – 44 008 тыс.руб. или 43,8 % прочих активов.

Дебиторская задолженность связанных с Банком сторон по состоянию на 01.04.2018 г. и на 01.01.2017 г. составляет 2 690 тыс.руб.

Распределение прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.04.2018 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	1 052	0	0	0	0	1 052
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	0	0	14 604	166	43	14 813
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	50	0	0	22	0	72
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	229	0	0	3 679	38 779	42 687
Требования по получению процентов, процентных доходов	18 462	0	0	0	0	18 462
Требования по прочим операциям	53	4	0	24 452	0	24 509

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
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 850	0	0	0	0	1 850
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	1 435	0	0	0	1 435
Активы, переданные в доверительное управление	0	0	0	16 542	0	16 542
Итого прочих активов	21 696	1 439	14 604	44 861	38 822	121 422

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 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
Активы, переданные в доверительное управление	0	0	0	16 674	0	16 674
Итого прочих активов	23 199	17 386	1 322	20 592	38 024	100 523

Долгосрочная дебиторская задолженность Банка (свыше 12 месяцев от отчетной даты) по состоянию на 01.04.2018 г. составляет 38 822 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 38 024 тыс. руб.

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России (ст.14 формы отчетности 0409806) на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г. отсутствуют.

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

По состоянию на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г. остатки средств на счетах кредитных организаций отсутствуют.

2.12.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 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- текущие и расчетные счета	43 011	53 689

- срочные депозиты	20 000	0
<i>Прочие юридические лица</i>		
- текущие и расчетные счета	376 529	387 198
- срочные депозиты	91 600	113 000
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	90 298	90 273
<i>Вклады физических лиц</i>	5 215 324	5 215 413
<i>Прочие счета</i>	6 447	986
Итого средств на счетах клиентов	5 843 209	5 860 559

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

Секторы экономики	На 01.04.2018г.	%	На 01.01.2018г.	%
Производство	171 173	3,0	174 914	3,0
Строительство	106 445	2,0	72 710	1,2
Торговля	126 340	2,0	119 612	2,0
Сельское хозяйство	70 088	1,0	57 733	1,0
Прочие	153 839	3,0	220 177	3,8
Физические лица	5 215 324	89,0	5 215 413	89,0
Итого средств клиентов	5 843 209	100	5 860 559	100

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст.17 формы отчетности 0409806) на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г. отсутствуют.

2.13. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.

Государственные субсидии и другие формы государственной помощи Банку не предоставлялись.

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

Выпущенные долговые обязательства (ст.18 формы отчетности 0409806) на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г. 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)».

Обязательства по текущему налогу на прибыль (ст.19 формы отчетности 0409806) на 01.04.2018 г. отсутствуют, на 01.01.2018 г. составляет 156 тыс.руб.

Отложенные налоговые обязательства (ст.20 формы отчетности 0409806) на 01.04.2018г. составляют 66 327 тыс. руб. и на 01.01.2018 г. – 66 327 тыс. руб.

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

Структура прочих обязательств Банка в тыс.руб.

Структура прочих обязательств	на 01.04.2018г.	в т.ч. в ин.валюте	на 01.01.2018г.	в т.ч. в ин.валюте
Начисленные проценты по вкладам, депозитам	68 684	0	76 589	0
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	270	0	558	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 843	0	2 695	0
Обязательства по текущим налогам	2 436	0	2 403	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 764	0	2 414	0
Доходы будущих периодов по процентам по кредитам и предоплаченным комиссиям банка	1	0	1	0
Прочие обязательства	301	1	294	0
Расчеты по зачетам	445	0	477	0
Суммы, поступившие до выяснения	717	0	0	0
Резервы предстоящих расходов	0	0	0	0
Итого прочих обязательств	79 461	0	85 431	0

Кредиторская задолженность (вознаграждение членам Совета директоров) перед связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.04.2018 г. составляет 163 тыс.руб. Кредиторская задолженность перед связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 163 тыс.руб. – не выплаченное вознаграждение членам Совета директоров.

Распределение прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.04.2018 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	68 684	0	0	0	0	68 684
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	270	0	0	0	0	270
Обязательства по выплате	0	0	0	3 843	0	3 843

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
краткосрочных вознаграждений работникам						
Обязательства по текущим налогам	2436	0	0	0	0	2 436
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	2 764	0	2 764
Доходы будущих периодов по процентам по кредитам и предоплаченным комиссиям банка	1	0	0	0	0	1
Прочие обязательства	59	0	163	0	79	301
Расчеты по зачетам	445	0	0	0	0	445
Суммы, поступившие до выяснения	717	0	0	0	0	717
Итого прочих обязательств	72 612	0	163	6 607	79	79 461

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
Итого прочих обязательств	80 550	1 129	163	3 510	79	85 431

По состоянию на 01.04.2018 г. финансовые прочие обязательства составили 79 191 тыс.руб. или 99,7 % прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 270 тыс.руб. или 0,3% прочих обязательств. По состоянию на 01.01.2018 г. финансовые прочие обязательства составили 84 873 тыс.руб. или 99,3% прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 558 тыс.руб. или 0,7% прочих обязательств.

Долгосрочная кредиторская задолженность Банка (свыше 12 месяцев от отчетной даты) по состоянию на 01.04.2018 г. составляет 79 тыс. руб., и на 01.01.2018 г. - 79 тыс. руб.

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

В течение отчетного периода нарушения обязательств Банка отсутствуют.

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

В течение 1 квартала 2018 года уставный капитал Банка не увеличивался.

По состоянию на 01.04.2018 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.

3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

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

Убытки и суммы восстановления обесценения по активам за 1 квартал 2018 года и 1 квартал 2017 года отсутствуют.

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

Сумма курсовых разниц складывается из разницы между доходами и расходами, получаемыми от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Курсовая разница в 1 квартале 2018 года по Банку составила 989 тыс.руб., в 1 квартале 2017 года – 688 тыс.руб.

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

Виды налогов и сборов	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Налог на прибыль	629	8 685
Налог на имущество	1 181	2 584
Налог на добавленную стоимость	883	952
Земельный налог	298	262
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	48	23
Транспортный налог	20	23
Итого налогов и сборов	3 059	12 529

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

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

По налогу на имущество организаций налоговая ставка для помещений свыше 1 000 кв.м. до 01.01.2018 г. была установлена в размере 2,2 %, а после – 2 %. Доход от данного изменения составил за 1 квартал 2018 года 13 тыс.руб.

Также, в соответствии с законом РМ № 54 – 3 «О налоге на имущество организаций» до 01.01.2018 г. в отношении объекта льготного налогообложения была установлена ставка в размере 0%. С 01.01.18 г. по п.25 ст.381 НК РФ не предусмотрено продление действия льготы, в связи с чем, данный объект имущества облагается по ставке 1,1 %. Расход от данного изменения составил за 1 квартал 2018 года 27 тыс.руб.

3.4. Информация о вознаграждении работникам.

Общая величина вознаграждений работникам Банка за 1 квартал 2018 года составила 22 946 тыс.руб., что на 2 016 тыс.руб. больше аналогичной величины прошлого года (20 930 тыс.руб. за 1 квартал 2017 года).

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

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, за 1 квартал 2018 года и 1 квартал 2017 года отсутствовали.

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы за 1 квартал 2018 года и 1 квартал 2017 года отсутствовало.

Реструктуризация деятельности Банка за 1 квартал 2018 года и 1 квартал 2017 года отсутствовала.

3.5. Выбытие объектов основных средств.

В течение 1 квартала 2018 года и 1 квартала 2017 года объекты основных средств не выбывали.

3.6. Выбытие инвестиций.

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

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

Выбытие (гашение, частичное гашение (амортизация), реализация) облигаций за 1 квартал 2017 года 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	2 759 140	0
Облигации АО «ЛенСпецСМУ»	0	4 512
Итого:	2 774 078	4 512

3.7. Сведения о прекращенной деятельности.

Сведения о прекращенной деятельности Банка за 1 квартал 2018 года отсутствуют.

3.8. Сведения о судебных разбирательствах.

На 01.04.2018 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.

Прочие случаи восстановления резервов за 1 квартал 2018 года и за 1 квартал 2017 года отсутствовали.

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

По сравнению с 1 кварталом 2017 года процентные доходы Банка за 1 квартал 2018 года (ст. 1 формы отчетности 0409807) сократились на 37 101 тыс.руб. или на 19, 9% и составили

148 958 тыс.руб.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях (ст. 1.1 формы отчетности 0409807) за 1 квартал 2018 года составили 76 555 тыс.руб., за соответствующий период 2017 года – 89 038 тыс.руб. В основном, банк размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банка России, процентный доход от которых за 1 квартал 2018 года составил 76 204 тыс.руб.

На долю процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (ст. 1.2 формы отчетности 0409807), за 1 квартал 2018 года приходится 45,7 % всех процентных доходов, которые составили 68 003 тыс.руб. (за 1 квартал 2017 года аналогичные процентные доходы составили 92 490 тыс.руб.).

Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) (ст. 1.3 формы отчетности 0409807) на 01.04.2018 г. и на 01.04.2017 г. отсутствуют.

По вложениям в ценные бумаги (ст. 1.4 формы отчетности 0409807) за 1 квартал 2018 года получены процентные доходы в размере 4 400 тыс.руб., за 1 квартал 2017 года – 4 531 тыс.руб.

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

Процентные расходы за 1 квартал 2018 года (ст.2 формы отчетности 0409807) по сравнению с аналогичным периодом 2017 года сократились на 11 171 тыс.руб. или на 10,4 % и составили 95 867 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций (ст. 2.1. формы отчетности 0409807) за 1 квартал 2018 год составили 0 тыс.руб., за 1 квартал 2017 года – 0 тыс.руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст.2.2 формы отчетности 0409807), за 1 квартал 2018 года составили 95 867 тыс.руб., что на 11 171 тыс. руб. меньше прошлогоднего показателя. Из них 96 % (92 010 тыс.руб.) приходятся на проценты, выплаченные по депозитам физических лиц.

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

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

Резервы 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 1 квартал 2018 года восстановлены в размере 4 339 тыс.руб., за 1 квартал 2017 года созданы в размере 14 292 тыс.руб.

Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам (ст.4.1 формы отчетности 0409807) за 1 квартал 2018 года восстановлены в размере 148 тыс.руб., за 1 квартал 2017 года созданы в размере 20 тыс.руб.

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

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, за 1 квартал 2018 года составили 246 тыс.руб. (в том числе переоценка 246 тыс.руб.), за 1 квартал 2017 года составили (-454) тыс.руб. (в том числе переоценка (-454) тыс.руб.).

Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст.7 формы отчетности 0409807), за 1 квартал 2018 года и за 1 квартал 2017 года отсутствуют.

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

Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 1

квартал 2018 года составили 0 тыс.руб., за 1 квартал 2017 года - 0 тыс.руб.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (ст.9 формы отчетности 0409807), за 1 квартал 2018 года и за 1 квартал 2017 года отсутствуют.

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

В 1 квартале 2018 года чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 989 тыс.руб., при этом доходы составили 1 331 тыс.руб., а расходы – 342 тыс.руб. Аналогичные доходы за 1 квартал 2016 года получены в размере 688 тыс.руб., при этом доходы составили 1 104 тыс.руб., расходы - 416 тыс.руб.

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

По сравнению с соответствующим периодом прошлого года чистые доходы от переоценки иностранной валюты выросли на 143 тыс.руб. и за 1 квартал 2017 года составили 21 тыс.руб.

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами (ст.12 формы отчетности 0409807), за 1 квартал 2018 года и за 1 квартал 2017 года отсутствуют.

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

Доходы от участия в капитале юридических лиц за 1 квартал 2018 года и за 1 квартал 2017 года отсутствуют.

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

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

Комиссионные доходы за 1 квартал 2017 года составили 13 434 тыс.руб., из них: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов – 3 138 тыс.руб., вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание – 7 228 тыс.руб., от осуществления переводов денежных средств – 2 954 тыс.руб., от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам – 13 тыс.руб., комиссионные вознаграждения от других операций– 101 тыс.руб.

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

Комиссионные расходы по сравнению с первым кварталом прошлого года увеличились на 10,8 % и составили 1 295 тыс.руб. (за 1 квартал 2017 года - 1 169 тыс.руб.). Это расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов, за услуги по переводам денежных средств ,включая услуги платежных и расчетных систем, расходы по операциям с валютными ценностями, а также за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам.

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

Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи за 1 квартал 2018 года отсутствовали, за 1 квартал 2017 года созданы в размере 6 тыс.руб.

Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения (ст.17 формы отчетности 0409807), за 1 квартал 2018 года и за 1 квартал 2017 года отсутствовали.

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

Резерв по прочим потерям за 1 квартал 2018 года создан в размере 11 163 тыс.руб. За 1 квартал 2017 года резерв по прочим потерям восстановлен в размере 1 191 тыс.руб.

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

Операционные доходы Банка за 1 квартал 2018 года составили 3 520 тыс.руб. Основные статьи доходов: доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены, по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц, от оказания консультационных и информационных услуг, доходы от аренды, доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов, прочие операционные доходы. Операционные доходы Банка за 1 квартал 2017 года составили 1 638 тыс.руб. Основные статьи доходов: доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены, по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц, от оказания консультационных и информационных услуг, доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов, прочие операционные доходы.

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

Операционные расходы за 1 квартал 2018 года составили 45 834 тыс.руб., за 1 квартал 2017 года – 41 573 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 1 квартале 2018 года уплачено налогов в размере 3 059 тыс.руб., что на 75,6 % меньше прошлогоднего показателя (за 1 квартал 2017 года – 12 529 тыс.руб.).

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

Прибыль от продолжающейся деятельности за 1 квартал 2018 года составила 13 726 тыс.руб., за 1 квартал 2017 года – 52 029 тыс.руб.

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

Прибыль от прекращенной деятельности за 1 квартал 2018 года отсутствует, за 1 квартал 2017 года отсутствует.

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

По итогам 1 квартала 2018 года неиспользованная прибыль Банка составила 13 726 тыс.руб., что на 38 303 тыс.руб. или на 73,6 % меньше прошлогоднего показателя.

Информация о прочем совокупном доходе.

Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль за 1 квартал 2018 года составил (-31) тыс.руб., за 1 квартал 2017 года – (-54) тыс.руб. Финансовый результат за 1 квартал 2018 года составил 13 695 тыс.руб., за 1 квартал 2017 года – 51 975 тыс.руб.

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

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.

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 1 121 654 тыс.руб. перекрывает величину кредитного, рыночного, операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации на 198 805 тыс. руб.

Нормативы достаточности собственных средств Банка на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г. (ст. 61, 62, 63 формы отчетности 0409808) свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала в 33,0 % (при минимально допустимом значении в 8,0% и минимально допустимом числовом значении надбавки поддержания достаточности капитала 1,875 %) свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

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

Данные за 1 квартал 2018 года, в тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Расходы по созданию резервов на возможные потери (-) / восстановление доходов (+) за отчетный период
1	резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 756
2	резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	- 22 694

3	резервы по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	11 774
4	резервы под операции с резидентами офшорных зон	0

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

Данные по состоянию на 01.04.2018 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	576 104	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	576 104	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	576 104
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	344 282
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 843 209	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	344 282
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	702 396	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	779	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	779
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41	0
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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые	3, 5, 6, 7	5 938 046	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

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период.

Общий совокупный доход за 1 квартал 2018 года составил 13 695 тыс.руб., за 1 квартал 2017 года – 51 975 тыс.руб.

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала.

В 2018 году учетная политика Банка останется без изменений.

Ошибки, допущенные в предыдущие отчетные периоды, отсутствуют.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками).

Источники капитала на 01.04.2018 г. составили 1 123 867 тыс.руб., а на 01.01.2018 г. 1 110 172 тыс.руб. Рост источников капитала Банка произошёл за счёт неиспользованной прибыли отчетного периода.

Нераспределенная прибыль Банка по состоянию на 01.04.2018 г. составила 154 004 тыс.руб., по сравнению с данными на начало года выросла на 13 726 тыс.руб.

Рост совокупного дохода за отчетный период обусловлен увеличением прибыли на 13 726 тыс.руб., и уменьшением прочего совокупного дохода на 31 тыс.руб.

Снижение прочего совокупного дохода связано с изменением фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которое составило (-31) тыс.руб.

В связи с этим, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) по состоянию на 01.04.2018 г. составляет (- 6) тыс.руб., а по состоянию на 01.01.2018 г. – 25 тыс.руб.

Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумма дивидендов в расчете на акцию.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров Банка, в 1 квартале 2018 года не выплачивались.

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 01.04.2018 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	26,0	26,0
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	26,0	26,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	34,1	33,0
Норматив финансового рычага банка (Н 1.4)	3,0	11,0	11,9
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	66,2	40,7
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	366,3	321,5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	24,4	43,1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	12,8	12,5
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	75,6	87,0
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	0,2
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	7,6	7,0

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

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

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

Информация о показателе финансового рычага.

Существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют. Величина основного капитала на 01.04.2018 г. составляет 777 372 тыс. руб. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2018 г. составляет 6 547 063 тыс. руб. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на отчетную дату

сократилась на 192 902 тыс. руб. по сравнению со значением на дату, отстоящую на один квартал от отчетной. Значение показателя финансового рычага по Базелю III на 01.04.2018 г. составляет 11,9%, по сравнению с началом отчетного года увеличилось на 0,9 % за счет увеличения величины основного капитала.

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

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 1 квартале 2018 года юридическим и физическим лицам Республики Мордовия было предоставлено кредитов на сумму 748 665 тыс. руб., физическим лицам Ульяновской области – 20 120 тыс. руб., физическим лицам Пензенской области – 100 тыс. руб. Погашено юридическими и физическими лицами Республики Мордовия – 371 289 тыс.руб., Ульяновской области- 14 757 тыс. руб., Саратовской области – 1 500 тыс. руб., г.Москвы- 2 500 тыс.руб. В 1 квартале 2017 года юридическим и физическим лицам Республики Мордовия было предоставлено кредитов на сумму 332 843 тыс. руб., физическим лицам Ульяновской области – 10 213 тыс. руб., юридическим лицам Саратовской области – 24 000 тыс. руб. Погашено юридическими и физическими лицами Республики Мордовия – 567 476 тыс.руб., Ульяновской области- 14 008 тыс. руб., Пензенской области – 5 000 тыс. руб.

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

	Республика Мордовия	Ульяновская область	Пензенская область
обрабатывающее производство	92 332	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10 000	0	0
сельское хозяйство	127 582	0	0
строительство	57 846	0	0
транспорт и связь	1 500	0	0
оптовая и розничная торговля	126 270	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0
прочие виды деятельности	10 150	0	0

субъекты РФ	200 000	0	0
на завершение расчетов	40 864	0	0
физические лица	82 121	20 120	100
Итого	748 665	20 120	100

Структура предоставленных ссуд за 1 квартал 2017 года в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон в тыс.руб.

	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область
обрабатывающее производство	54 769	0	24 000
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0
сельское хозяйство	6 000	0	0
строительство	7 970	0	0
транспорт и связь	0	0	0
оптовая и розничная торговля	32 214	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 500	0	0
прочие виды деятельности	120 000	0	0
субъекты РФ	55 000	0	0
на завершение расчетов	1 486	0	0
физические лица	53 904	10 213	0
Итого	332 843	10 213	24 000

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

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

Структура привлеченных средств на 01.04.2017 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:	5 440 681	8 413	138 185	29
Средства на счетах	55 891	565	0	0

государственных организаций				
Средства на счетах негосударственных организаций	424 131	993	2 773	0
Средства индивидуальных предпринимателей	68 323	0	565	0
Депозиты юридических лиц	56 635	0	0	0
Вклады (депозиты) физических лиц	4 834 474	6 855	134 847	29

8. *Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.*

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

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

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

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

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

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

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

Основными задачами Управления рисков являются:

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

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

Фактическое значение капитала Банка на отчетную дату в размере 1 121 654 тыс.руб. перекрывает величину кредитного, рыночного, операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации на 198 805 тыс. руб.

Информация о видах и степени концентрации рисков.

По состоянию на 01.04.2018 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 579 090 тыс.руб., в том числе по Республике Мордовия – 395 438 тыс.руб., по Ульяновской области – 164 377 тыс.руб., по Саратовской области – 18 795 тыс.руб., по Пензенской области - 480 тыс.руб.

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

Снижение резервов за отчетный квартал вызвано улучшением качества кредитного портфеля.

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

Концентрация кредитного риска по категориям качества в тыс.руб.

Категория качества	На 01.04.2018 г.		На 01.01.2018 г.	
	Ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	%
1	392 200	16,7	342 200	16,2
2	970 144	41,3	765 381	36,1
3	478 416	20,4	488 496	23,0
4	187 085	7,9	191 054	9,0
5	321 662	13,7	333 545	15,7
Всего	2 349 507	100,0	2 120 676	100,0

Средний процент резервирования на 01.04.2018 г. составил 24,6 %, на 01.01.2018 г. - 27,5 %.

По состоянию на 01.04.2018 г. резервы на возможные потери по прочим активам (в том числе резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) составили 100 642 тыс.руб. Основные возможные потери: резервы по условным обязательствам кредитного характера 6 863 тыс.руб., резервы по корреспондентским счетам 108 тыс.руб., резервы по прочим финансово хозяйственным операциям 64 535 тыс.руб., требования по получению процентных доходов 12 086 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 11 759 тыс.руб., резерв созданный под активы, переданные в доверительное управление 3 474 тыс. руб., резерв под долгосрочные активы, предназначенные для продажи 1 765 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. резервы на возможные потери по прочим активам (в том числе резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) составили 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 отчетном периоде 2018 года устанавливались лимиты на проведение активных банковских операций. Валютный, процентный и фондовый риски Банка незначительны. Товарный риск отсутствует. Рыночный риск Банка на 01.04.2018 г. равен 181 729 тыс.руб. (на 01.01.2018 г.- 96 770 тыс.руб.) Соблюдение лимитов по открытой валютной позиции контролировалось на ежедневной основе.

По данным мониторинга за 1 квартал 2018 г. выявлены факты операционного риска на общую сумму 86 тыс.руб. (ошибки в реквизитах платежных документов 72 тыс.руб., неверное

исполнение или неисполнение указаний клиентов 3 тыс.руб., другие риски 11 тыс.руб.)

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

Правовой риск: жалобы, претензии к Банку – отсутствуют.

Выявленные случаи нарушения законодательства – 1 случай.

Примененные к Банку меры воздействия – 1 шт. (на Банк наложены штрафы в сумме 50 тыс.руб.)

Произведенные Банком выплаты денежных средств отсутствуют.

Риск потери репутации: жалобы, претензии к Банку за 1 квартал 2018 года – 2 жалобы.

Соотношение показателей уровня правового и репутационного рисков с установленными лимитами в 1 квартале 2018 года соблюдались.

Информация по кредитному риску по классам финансовых активов.

Классификация кредитного риска в разрезе юридических лиц на 01.04.2018 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 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2200	2200													
межбанковские кредиты и депозиты	2200	2200													
Требования к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, органам государственной власти, всего, в том числе:	2110196	390000	751713	472890	186692	308901	0	0	0	155569	557647	52035	102437	95213	307962
предоставленные кредиты юридическим лицам	1316074		549857	430246	66692	269279				128826	439403	43568	93482	34013	268340
предоставленные кредиты государственным органам	669530	390000	127886	31644	120000	0					74239	6394	6645	61200	0
предоставленные кредиты индивидуальным предпринимателям	123653	0	73970	11000	0	38683				26743	43066	2073	2310		38683
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	939					939				939	939				939

Классификация кредитного риска в разрезе физических лиц на 01.04.2018 г. в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность		Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
Предоставленные физическим лицам ссуды, всего (за исключением портфелей однородных ссуд), в том числе:	19280		3535	3097	177	12471		6 833	13 320	109	650	90	12471
потребительские ссуды (оцениваемые на индивидуальной основе)	19280		3535	3097	177	12471		6 833	13 320	109	650	90	12471

Распределение кредитного риска по портфелям однородных ссуд физических лиц на

01.04.2018 г. в тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	217831	7184
портфели ссуд II категории качества	214896	6446
портфели ссуд III категории качества	2429	412
портфели ссуд IV категории качества	216	108
портфели ссуд V категории качества	290	218

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (юридических лиц, за исключением прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств) на 01.04.2018 г. в тыс.руб.

Виды деятельности	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область	Пензенская область
обрабатывающее производство	117 792	163 109	18 795	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11 802	0	0	0
сельское хозяйство	13 495	0	0	0
строительство	44 800	0	0	480
транспорт и связь	356	0	0	0
оптовая и розничная торговля	53 479	0	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15 119	0	0	0
прочие виды деятельности	117 481	0	0	0
субъекты РФ	0	0	0	0
Итого	374 324	163 109	18 795	480

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	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 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней					
											Итого	По категориям качества			
II	III	IV	V												
органам															
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	
Предоставленные физическим лицам ссуды, всего (за исключением портфелей однородных ссуд), в том числе:	19040		2636	3297		13107		6 877	13 882	83	692			13107
потребительские ссуды (оцениваемые на индивидуальной основе)	19040		2636	3297		13107		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
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	197474	6360
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
Итого	379 472	163 109	19 110	338	480

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

Сумма просроченной задолженности на 01.04.2018 г. составила 164 461 тыс.руб. (7,0% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности). Сумма просроченной задолженности по юридическим лицам составила 130 374 тыс.руб., по индивидуальным предпринимателям – 26 743 тыс.руб., по физическим лицам – 7 344 тыс.руб.

Основная доля просроченных кредитов в размере 124 255 тыс.руб. числится за заемщиками, получившими кредиты на территории Республики Мордовия. Сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 40 206 тыс.руб.

Сумма просроченной задолженности на 01.01.2018 г. составила 164 566 тыс.руб. (7,8% 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.

На 01.01.2018 г. основная доля просроченных кредитов в размере 124 301 тыс.руб. числится за заемщиками, получившими кредиты на территории Республики Мордовия. Сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 40 265 тыс.руб.

Сумма реструктурированной задолженности на 01.04.2018 г. составила 496 535 тыс.руб. (21,1% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности), из них по 2 категории качества – 191 802 тыс.руб., по 3 категории качества – 104 866 тыс.руб., по 4 категории качества – 16 200 тыс.руб., по 5 категории качества – 183 668 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 149 946 тыс.руб., по Республике Мордовия - 346 589 тыс.руб.

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

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

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

Классификации прочих активов по состоянию на 01.04.2018 г. в тыс.руб.

Физические лица: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Всего	33 594	33 594	33 594
1 кк	0	0	0
2 кк	0	0	0
3 кк	0	0	0

4 кк	0	0	0
5 кк	33 594	33 594	33 594
Юридические лица: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<i>Всего</i>	32 512	29 226	29 226
1 кк	1 052	0	0
2 кк	4	0	0
3 кк	2 820	592	592
4 кк	3	1	1
5 кк	28 633	28 633	28 633
Кредитные организации: корреспондентские счета	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<i>Всего</i>	28 387	108	108
1 кк	28 062	0	0
2 кк	219	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>	12	0	0
1 кк	12	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>	2 019	1 503	1 503
Портфели 1 кк	516	0	0
Портфели 2 кк	0	0	0
Портфели 3 кк	0	0	0
Портфели 4 кк	0	0	0
Портфели 5 кк	1 503	1 503	1 503
Физические лица: Прочие требования, сгруппированные в ПОТ	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<i>Портфели всего</i>	234	234	234
Портфели 1 кк	0	0	0
Портфели 2 кк	0	0	0
Портфели 3 кк	0	0	0
Портфели 4 кк	0	0	0
Портфели 5 кк	234	234	234

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 3 474 тыс. руб. (стоимость активов 16 542 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 11 759 тыс.руб.(стоимость активов 117 589 тыс.руб.)

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов по прочим активам за 1 квартал 2018 год в тыс.руб.

Фактически сформированные резервы на 01.01.2018г.	Восстановлено за период	Создано за период	Фактически сформированные резервы на 01.04.2018г.
58 999	1 823	24 517	81 693

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

Стоимость полученного Банком обеспечения на 01.04.2018 г. составляет 2 202 240 тыс.руб., из них ценные бумаги в размере 18 385 тыс.руб., движимое имущество, недвижимость, товары в обороте – 2 183 855 тыс.руб., а также получено поручительств на 3 139 077 тыс.руб. Стоимость полученного Банком обеспечения на 01.01.2018 г. составляет 1 892 766 тыс.руб., из них ценные бумаги в размере 18 385 тыс.руб., движимое имущество, недвижимость, товары в обороте – 1 874 381 тыс.руб., а также получено поручительств на 2 738 092 тыс.руб.

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

На 01.04.2018 г. сумма обеспечения 2 категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составляет 28 140 тыс.руб. На 01.01.2018 г. сумма обеспечения 2 категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составляет 39 385 тыс.руб.

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

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

- сформировать надежный залоговый портфель;

- максимально уменьшить резервы под кредитные риски;

Основные принципы политики Банка в области обеспечения:

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

- мониторинг стоимости залогов;

- совершенствование единой системы учета результатов работы с залогами;

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

- созданию надежной системы, обеспечивающей должный контроль за сохранностью залогового имущества;

- сбалансированный подход к оценке залогового имущества с учетом интересов Банка и Клиента.

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

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

- при заключении нового договора залога;

- в процессе обслуживания ссуды (при проведении мониторинга).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У Банка обязательств по возврату заложенного имущества не имеется.

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 по рыночному риску.

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

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и

специфических изменений на рынке. В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и предусматривающая анализ, контроль и отчетность об использовании лимитов. С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка. Контроль соблюдения лимитов на ежедневной основе осуществляется независимым подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Товарный риск – риск переоценки и финансовых потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости товара, являющегося базовым активом для

производных инструментов, или находящегося в залоге по кредиту.

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

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

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

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

На 01.04.2018г. суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов составила 3,03% величины балансовых активов Банка (на 01.01.2018 г.- 2,3% величины балансовых активов Банка).

Рыночный риск Банка на 01.04.2018г. составил 181 729 тыс.руб., собственные средства Банка покрывают величину риска в 6,2 раза. Рыночный риск Банка на 01.01.2018г. составил 96 770 тыс.руб., собственные средства Банка покрывают величину риска в 11,5 раз

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

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

Рыночный риск Банка на 01.04.2018 г. равен 181 729 тыс.руб., на 01.01.2018г. равен 96 770 тыс.руб.

Процентный и фондовый риски Банка на 01.04.2018г. составили 14 538 тыс.руб. и 0 тыс.руб. соответственно, по состоянию на 01.01.2018 г. – 7 742 тыс.руб. и 0 тыс.руб. соответственно.

В течение отчетного периода открытые валютные позиции не превышали 2,0% капитала Банка (максимально допустимое значение 20,0 %), по состоянию на 01.04.2018 г. открытые валютные позиции составили 0,36%, по состоянию на 01.01.2018 г. - 0,19%.

Валютный риск по состоянию на 01.04.2018г. и на 01.01.2018 г. незначительный, в расчет рыночного риска не принимается.

Товарный риск по состоянию на 01.04.2018г. и на 01.01.2018 г. отсутствует.

Соблюдение лимитов по открытой валютной позиции контролировалось на ежедневной основе.

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

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

Так, в результате анализа оценки последствий воздействия событий, связанных с изменениями значений и волатильности заданных факторов риска (описанных далее в информации о процентном риске банковского портфеля), на 01.04.2018г. выявлен следующий результат: капитал под риском 9 092 тыс.руб. Вклад в прогнозный финансовый результат 10 171 тыс.руб.

Информация по операционному риску.

Операционный риск Банка по состоянию на 01.04.2018г. составляет 61 388 тыс.руб., по сравнению с данными на начало отчетного года сократился на 3,6 % или на 2 280 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2018г. доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска составляют 409 253 тыс.руб., из них чистые процентные доходы составили 336 213 тыс.руб., чистые непроцентные доходы – 73 040 тыс. руб.

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

349 550 тыс.руб., чистые непроцентные доходы – 74 906 тыс. руб.

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

Методы снижения уровня процентного риска.

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

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

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

структуру активов и пассивов в целом, определяя приоритетные направления деятельности.

С помощью этих инструментов выравнивается общая структура активов и пассивов.

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

В качестве влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка представлен стресс-тест на 01.04.2018 г. (сценарий: рост ставок, масштаб: тыс.руб., доверительная вероятность: 0,95).

Результат

	Актив		Пассив		Итого
	Сумма	% к активу	Сумма	% к пассиву	
Стоимость финансовых инструментов	6453108.0000		5 836 446.0000		
Вклад в прогнозный финансовый результат	8 560.6322	0.1327	1 610.1670	0.0276	10 170.7992
в т.ч. зависящий от риска	-49 622.6787	-0.7690	59 349.6610	1.0169	9 726.9823
Вклад в фиксированную составляющую финансового результата	58 183.3110	0.9016	-57 739.4940	-0.9893	443.8169
Капитал под риском (VaR)	9 091.6417	0.1409	0.0000	0.0000	9 091.6417

Портфель

Финансовый инструмент		Стоимость финансового инструмента на базовую дату	Вклад в финансовый результат			Капитал под риском (VaR)	Чувствительность финансового результата к изменению вложенной суммы
наименование	признак		в прогнозный	в зависящий от риска	в фиксированную составляющую		
1.3 Корсчета в др. банках	Актив	28 281.0000	-213.0455	-213.0455	0.0000	0.0000	-0.0075
2.2 Счета юридических лиц	Пассив	506 522.0000	-4 374.2684	13.7386	-4 388.0070	0.0000	-0.0086
2.3 Счета физических лиц	Пассив	130 981.0000	-1 131.1376	3.5526	-1 134.6902	0.0000	-0.0086
4.3.2 Юр/л от 31 до 90	Пассив	49 000.0000	-322.5908	131.6996	-454.2904	0.0000	-0.0066
4.3.3 Юр/л от 91 до 180	Пассив	45 000.0000	-178.7274	246.6151	-425.3425	0.0000	-0.0040
4.3.4 Юр/л от 181 до 360	Пассив	100.0000	0.1607	1.1675	-1.0068	0.0000	0.0016
4.3.5 Юр/л свыше года	Пассив	20 500.0000	32.9436	239.3477	-206.4041	0.0000	0.0016
4.4.1 Физ/л до 30	Пассив	27 139.0000	-222.8742	23.8305	-246.7047	0.0000	-0.0082
4.4.2 Физ/л от 31 до 90	Пассив	143.0000	-0.9414	0.3843	-1.3258	0.0000	-0.0066
4.4.3 Физ/л от 91 до 180	Пассив	57 202.0000	-227.1903	313.4861	-540.6764	0.0000	-0.0040
4.4.4 Физ/л от 181 до 360	Пассив	1 389.0000	2.2321	16.2173	-13.9851	0.0000	0.0016
4.4.5 Физ/л свыше года	Пассив	4 998 470.0000	8 032.5607	58 359.6216	-50 327.0610	0.0000	0.0016

Финансовый инструмент		Стоимость финансового инструмента на базовую дату	Вклад в финансовый результат			Капитал под риском (VaR)	Чувствительность финансового результата к изменению вложенной суммы
наименование	признак		в прогнозный	в зависящий от риска	в фиксированную составляющую		
5.1.1Деп. в БР до 30 дн.	Актив	3 985 240.0000	32 728.0669	-3 499.4025	36 227.4694	0.0000	0.0082
5.2.1 В МБК до 30	Актив	2 200.0000	1.4941	-18.5048	19.9989	0.0000	0.0007
5.3.1 Юр/л до 30	Актив	16 466.0000	11.1829	-138.4998	149.6827	0.0000	0.0007
5.3.4 Юр/л от 181 до 360	Актив	565 874.0000	-5 172.1860	-10 869.6845	5 697.4985	0.0000	-0.0091
5.3.5 Юр/л свыше года	Актив	1 369 800.0000	-12 520.2084	-26 312.0303	13 791.8219	0.0000	-0.0091
5.5.1 Физические лица до 30	Актив	1 273.0000	0.8646	-10.7075	11.5721	0.0000	0.0007
5.5.3 Физ/л от 91 до 180	Актив	24 857.0000	-88.5269	-323.4767	234.9497	0.0000	-0.0036
5.5.4 Физ/л от 181 до 360	Актив	10 269.0000	-93.8604	-197.2538	103.3934	0.0000	-0.0091
5.5.5 Физ/л свыше года	Актив	193 368.0000	-1 767.4169	-3 714.3413	1 946.9244	0.0000	-0.0091
6.2Спекулятивный портфель ЦБ	Актив	103 315.0000	-11 749.8874	-11 749.8874	0.0000	3 516.4252	-0.1442
6.3Инвестиционный портфель	Актив	152 165.0000	7 424.1553	7 424.1553	0.0000	6 146.4108	0.0097

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	-16 666.2920	-22 123.8800	0.0000	0.0000
Курс доллара США	57.2649	60.1281	57.7478	2.0609	12 464.9111	4 461.3716	10 319.6204	-4 841.9677
Ставки на 3 месяца	11.2800	12.4080	12.4080	0.0000	-323.5322	122.8575	0.0000	0.0000
Ставки на 6 месяцев	11.5000	12.6500	12.6500	0.0000	-307.1926	386.7250	0.0000	0.0000
Ставки на год	12.2500	13.4750	13.4750	0.0000	4 630.0160	28 811.4800	0.0000	0.0000
Ставки на месяц	11.0600	12.1660	12.1660	0.0000	32 668.9382	-3 313.7073	0.0000	0.0000
Ставки овернайт	10.5400	11.5940	11.5940	0.0000	-5 505.4060	17.2126	0.0000	0.0000
Фондовый индекс ММВБ	2 270.9800	1 930.3330	1 829.3466	2.7416	-8 395.3216	22.7468	2 775.7460	323.6048
Фондовый индекс РТС	990.8800	842.2480	842.2480	0.0000	-8 395.3216	52.1330	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 9 092 тыс.руб. Вклад в прогнозный финансовый результат 10 171 тыс.руб.

Информация по риску ликвидности.

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

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

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

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

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

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

Основными целями комитета по управлению ликвидностью являются:

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

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

Ключевым документом, на основании которого происходит оценка, контроль и управление риском ликвидности, является Политика по управлению и контролю за состоянием ликвидности в 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		01.04.2018 г	01.01.2018 г
Допустимое значение			
Н2	≥ 15	40,7	66,2
Н3	≥ 50	321,5	366,3
Н4	≤ 120	43,1	24,4

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

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

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

Показатели избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.04.2018 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.	572746	4474033	4541234	4548086	4597309	4721418	4937807	5221543	5363659	6084794
Обязательства, тыс. руб.	707753	756003	815895	924005	1119299	1858985	3021775	3710241	5114421	5892769
Внебалансовые обязательства, тыс. руб.	101030	101030	101030	101030	101030	101030	101030	101030	108340	108340
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-33,4	478,4	444,2	381,3	301,7	148,5	60,1	38,0	2,8	1,4

При расчете коэффициента избытка (дефицита) ликвидности за отчетный период в Банке наблюдался значительный избыток ликвидных средств по всем срокам погашения.

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

9. Информация об управлении капиталом.

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 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 1 121 654 тыс.руб. перекрывает величину кредитного, рыночного, операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации на 198 805 тыс. руб.

Нормативы достаточности собственных средств Банка на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г. (ст. 61, 62, 63 формы отчетности 0409808) свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала в 33,0 % (при минимально допустимом значении в 8,0% и минимально допустимом числовом значении надбавки поддержания достаточности капитала 1,875 %) свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

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

В отчетном периоде дивиденды не начислялись и не выплачивались.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

10. Информация о сделках по уступке прав требований.

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

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

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

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок по уступке прав требования.

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 отсутствовал в связи с тем, что Банк не совершал данных сделок.

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок по уступке прав требования.

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

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

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

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

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

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

Требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г. отсутствуют.

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

Банк не планирует уступку прав требований.

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

В отчетном периоде сделки по уступке прав требования отсутствовали.

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.

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

Требования, учтенные на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г. отсутствуют.

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

Банк не является кредитной организацией, публично размещающей ценные бумаги.

12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Сумма выданных кредитов за 1 квартал 2018 года связанным с Банком сторонам составляет 20 516 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 516 тыс.руб., другим связанным сторонам – 20 000 тыс.руб.), за 1 квартал 2017 года – 772 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 772 тыс.руб., другим связанным сторонам – 0 тыс.руб.).

Гарантии в 1 квартале 2018 года и в 1 квартале 2017 года не предоставлялись.

Сумма погашенных кредитов за 1 квартал 2018 года составляет 26 406 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 606 тыс.руб., других связанных сторон – 25 800 тыс.руб.), за 1 квартал 2017 года – 22 149 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 2 505 тыс.руб., других связанных сторон – 19 644 тыс.руб.).

Остаток, в части предоставленных ссуд, на 01.04.2018 г. равен 87 354 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 404 тыс.руб., других связанных сторон – 86 950 тыс.руб.), на 01.04.2017 г. равен 31 342 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 986 тыс.руб., других связанных сторон – 30 356 тыс.руб.).

Размер созданного резерва на возможные потери на 01.04.2018 г. составляет 8 672 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 12 тыс.руб., других связанных сторон – 8 660 тыс.руб.), на 01.04.2017 г. составляет 636 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 30 тыс.руб., других связанных сторон – 606 тыс.руб.).

Просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами за 1 квартал 2018 года и за 1 квартал 2017 года отсутствует.

Остаток денежных средств на расчетных счетах, на счетах депозитов связанных сторон на 01.04.2018 г. составляет 234 082 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 89 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 114 769 тыс.руб., других связанных сторон – 119 224 тыс.руб.), на 01.04.2017 г. составляет 223 877 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 11 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 136 341 тыс.руб., других связанных сторон – 87 525 тыс.руб.).

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами.

Процентный доход, полученный от выданных кредитов, со связанными с Банком сторонами за 1 квартал 2018 года составил 3 240 тыс.руб.(в том числе дочерней организацией – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 18 тыс.руб., другими связанными сторонами – 3 222 тыс.руб.), за 1 квартал 2017 года составил 2 020 тыс.руб.(в том числе дочерней организацией – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 64 тыс.руб., другими связанными сторонами – 1 956 тыс.руб.).

Процентный расход, выплаченный в 1 квартале 2018 года по депозитным счетам, составил 6 157 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 4 733 тыс.руб., другим связанным сторонам – 1 424 тыс.руб.), в 1 квартале 2017 года по депозитным счетам, составил 2 810 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 1 760 тыс.руб., другим связанным сторонам – 1 050 тыс.руб.).

Прочие комиссионные доходы, полученные от сделок со связанными с Банком сторонами, за 1 квартал 2018 года составили 1 077 тыс.руб. (в том числе дочерней организацией – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 5 тыс.руб., другими связанными сторонами – 1 072 тыс.руб.), за 1 квартал 2017 года составили 1 207 тыс.руб. (в том числе дочерней организацией – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 5 тыс.руб., другими связанными сторонами – 1 202 тыс.руб.).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 1 квартал 2018 года составили 27 тыс.руб. (в том числе от операций с другими связанными сторонами – 27 тыс.руб.), за 1 квартал 2017 года составили 337 тыс.руб. (в том числе от операций с другими связанными сторонами – 337 тыс.руб.).

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

Сумма обеспечения по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами на 01.04.2017 г. составляет 45 997 тыс.руб. В качестве обеспечения предоставлено связанными сторонами недвижимое имущество, с/х животные.

13. Информация о системе оплаты труда в Банке.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка.

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 02.02.2018г. Размер фонда оплаты труда сотрудников ежегодно утверждается Советом директоров банка в рамках плана доходов и расходов на предстоящий финансовый год.

Решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), связанного с их участием в данном органе управления банка, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимаются Общим собранием

акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Общий размер оплаты труда (совокупное вознаграждение) каждого работника банка определяется в виде годового дохода, который может получить работник на данной должности согласно утвержденному Президентом штатному расписанию банка. Годовое совокупное вознаграждение работников состоит из должностного оклада, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности - фиксированная часть оплаты труда, из компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности - нефиксированная часть оплаты труда, а также из единовременных поощрительных выплат.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не менее 40 процентов общего размера вознаграждений (до корректировок) составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (либо рассрочка) и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок от 1 до 3 лет), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых начальникам и сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль (служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита), начальникам и сотрудникам подразделений, осуществляющих управление рисками (начальник управления рисков, экономический отдел, отдел финансового мониторинга, отдел по управлению рисками, отдел информационной безопасности), фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Общий по банку размер нефиксированной части оплаты труда (бонусное вознаграждение) определяется в зависимости от результатов деятельности банка с учетом уровня рисков, принимаемых банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), характера и масштаба деятельности, а также доходности деятельности банка.

Среднесписочная численность персонала банка на 01.04.2018г. составила 194 чел. (на 01.04.2017г. - 202 чел.), численность основного управленческого персонала (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, его заместителя) – 6 чел. (на 01.04.2017г. - 6 чел.).

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

Общая величина вознаграждений основного управленческого персонала Банка по итогам 1 квартала 2017 года составила 2 810 тыс.руб., в том числе объем фиксированной части оплаты труда данных работников составил 2 292 тыс.руб. (или 81,6 % общего объема оплаты труда), нефиксированной части – 518 тыс.руб. (18,4% соответственно). Рассроченная часть денежного вознаграждения, полученная по результатам работы в 1 квартале 2017 года (не выплаченная), подлежащая выплате по итогам 2017 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 897 тыс.руб.

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

Общая величина вознаграждений работникам Банка за 1 квартал 2018 года составила 22 946 тыс.руб., что на 2 016 тыс.руб. больше аналогичной величины прошлого года (20 930 тыс.руб. за 1 квартал 2017 года). Долгосрочные вознаграждения работникам Банка в 1 квартале 2018 года и 1 квартале 2017 года не выплачивались.

14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Выплаты на основе долевых инструментов отсутствуют.

В соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» решение о способе раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководством Банка принято решение о размещении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.aktivbank.ru.

