

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«АКТИВ БАНК»  
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
за 1 полугодие 2017 года**

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

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

На 1 июля 2017 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 полугодие 2017 года выросла на 132 212 тыс. руб. или 1,6% и составила по состоянию на 01.07.2017 г. 8 249 020 тыс.руб.

Собственные средства Банка выросли на 59 376 тыс.руб. или на 5,4% и составили 1 155 995 тыс.руб. Увеличение капитала Банка произошло за счет прибыли текущего года.

По итогам 1 полугодия 2017 года Банком получена балансовая прибыль в размере 123 234 тыс.руб. Объем чистой прибыли за 1 полугодие 2017 года составил 98 490 тыс.руб. По сравнению с 1 полугодием 2016 года объем балансовой прибыли увеличился на 35 036 тыс.руб. или на 39,7%, объем чистой прибыли увеличился на 27 338 тыс.руб. или на 38,4%.

Кредитование традиционно является приоритетным направлением деятельности Банка и основным источником его доходов. За 1 полугодие 2017 года кредитные вложения Банка сократились на 659 928 тыс.руб. или на 25,2% и достигли 1 956 307 тыс.руб. (без учета депозитов Банка России).

Сократился корпоративный кредитный портфель, который составил 89,2 % от общего кредитного портфеля Банка, и в конце 1 полугодия 2017 года достиг объема в 1 745 657 тыс. руб. (на 01.01.2017г.- 2 448 987 тыс. руб.).

Объем кредитов, предоставленных в 1 полугодии 2017 года физическим лицам, составил 172 684 тыс.руб. Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 01.07.2017г. составила 187 492 тыс.руб.

Процентные доходы по предоставленным кредитам за отчетный период составили 172 675 тыс.руб., на их долю приходится 26,6% 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 39 642 тыс.руб. и составили 506 020 тыс.руб. Процент резервирования по ссудной задолженности сформировался в размере 25,9%. Итого с начала года размер совокупных резервов снизился на 39 232 тыс.руб. и составил 518 294 тыс.руб.

Для стерилизации избыточной ликвидности в отчетном полугодии 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 174 596 тыс.руб.

Вложения в депозиты Банка России на 01.07.2017 г. составили 3 925 300 тыс.руб., за полугодие было заключено сделок на сумму 130 732 590 тыс. руб.

Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания за 1 полугодие 2017 года составили 22 019 тыс.руб.

Отток вкладов за 1 полугодие 2017 года составил 653 658 тыс.руб. или 12,2%. По состоянию на 01.07.2017 г. привлечено денежных средств физических лиц в размере 4 692 261 тыс.руб. Депозиты юридических лиц на 01.07.2017 г. составили 55 600 тыс.руб., увеличились с начала года на 10 965 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 полугодии 2017 года в сумме 1 607 тыс.руб., в том числе положительная переоценка составила 104 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 полугодии продажа наличных долларов США составила 182 тыс. долл. США, ЕВРО – 29 тыс. ЕВРО. Объем купленной валюты составил 210 тыс. долл. США и 65 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 9 781 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 полугодие 2017 года составил 8 058 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2017 г. в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) обслуживалось 5 553 карты платежных систем MasterCard International, VISA International и национальной платежной системы «МИР» (на 01.01.2017 г. – 5 673 карты), эмитированных Банком. Эмиссия банковских карт платежной системы «МИР» началась в 1 полугодии 2017 года. По состоянию на 01.07.2017 г. заключено 111 договоров на выпуск карт «МИР».

На 01.07.2017 г. держателей банковских карт различных платежных систем обслуживают 47 терминалов Банка: 16 банкоматов, 10 пунктов выдачи наличных денежных средств (ПВН), 21 электронный терминал, установленный в торгово-сервисных предприятиях (ТСП). Также клиентов банка обслуживают 38 платежных терминалов самообслуживания.

На 01.07.2017 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» - 228 клиентов, «NandyBank» - 325 клиентов.

Всего за 1 полугодие 2017 года клиентами Банка было совершено 130 473 операции с использованием банковских карт Банка на общую сумму 433 488 тыс. руб., в терминалах Банка было совершено 63 891 операция с использованием банковских карт различных платежных систем на общую сумму 385 067 тыс.руб.

Таким образом, рациональное размещение ресурсной базы Банка в работающие активы, приносящие доход, позволило получить Банку по итогам работы за 1 полугодие 2017 года положительный финансовый результат в размере 123 234 тыс.руб.

## 2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

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

Наличные денежные средства Банка по состоянию на 01.07.2017 г. составляют 93 359 тыс.руб., по сравнению с данными на начало отчетного года снизились на 40 896 тыс. руб. или на 30,5%.

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

Денежные средства на счетах в Банке России по состоянию на 01.07.2017 г. составляют 354 471 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 41 185 тыс.руб. Аналогичные показатели на начало отчетного года составили 300 601 тыс.руб. и 41 502 тыс.руб. Фонд обязательных резервов снизился на 0,8% по сравнению с началом отчетного года за счет снижения резервируемых обязательств.

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

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации по состоянию на 01.07.2017 г. составляют 25 477 тыс.руб., по сравнению с началом отчетного года остатки денежных средств снизились на 28,5%. В том числе, по ст.3 формы отчетности 0409806 отражены взносы в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в сумме 1 246 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 01.07.2017 г.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс.руб.	Купонный доход, тыс.руб.	Дисконт/премия, тыс.руб.	Переоценка облигаций, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.	Дата гашения
<i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</i>	<b>14273</b>	<b>14274</b>	<b>19</b>	<b>132</b>	<b>58</b>	<b>14483</b>	
ОФЗ 24018	14000	14000	8	114	52	14174	27.12.2017
ОФЗ 29006	273	274	11	18	6	309	29.01.2025
<i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, в т.ч.:</i>	<b>15825</b>	<b>13451</b>	<b>146</b>	<b>340</b>	<b>-3</b>	<b>13934</b>	
Облигации Администрации Краснодарского края серии 34005	15825	13451	146	340	-3	13934	27.11.2018
<i>Долговые обязательства кредитных организаций, в т.ч.:</i>	<b>19112</b>	<b>19086</b>	<b>739</b>	<b>148</b>	<b>26</b>	<b>19999</b>	
Облигации ПАО «БИНБАНК» БО-03	9500	9474	515	25	33	10047	16.07.2025
Облигации АО «АЛЬФА-БАНК» БО-05	9612	9612	224	123	-7	9952	20.10.2018
<i>Прочие долговые обязательства, в т.ч.</i>	<b>31792</b>	<b>31490</b>	<b>839</b>	<b>121</b>	<b>79</b>	<b>32529</b>	
Облигации ОАО «РЖД» 18 вып.	4945	4894	189	22	-50	5055	15.07.2019

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 ООО «О'КЕЙ»	15167	15025	296	67	-76	15312	09.10.2018
Облигации ПАО «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург»	920	917	4	1	32	954	11.06.2021
Облигации ООО «Лента»	6860	6822	269	14	260	7365	25.02.2020
Облигации ПАО «Вымпел-Коммуникации»	3900	3832	81	17	-87	3843	08.03.2022
<b>Итого долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>81002</b>	<b>78301</b>	<b>1743</b>	<b>741</b>	<b>160</b>	<b>80945</b>	

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

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

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

Производные финансовые инструменты отсутствуют.

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 01.07.2017 г. составляют 187 492 тыс.руб., из них ссуды на потребительские цели – 137 236 тыс.руб.; жилищные кредиты – 50 256 тыс.руб. (в том числе ипотечные кредиты в размере 38 350 тыс.руб.).

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

Физическим лицам предоставляются также кредиты в форме «Овердрафт», остаток задолженности по которым на 01.07.2017 г. составил 1 237 тыс.руб., на 01.01.2017 г. – 1 991 тыс.руб.

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

Виды деятельности	на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
обрабатывающее производство	753 137	770 615
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 700	7 700
сельское хозяйство	230 049	339 271
строительство	126 921	122 266
транспорт и связь	20 043	50 903
оптовая и розничная торговля	154 131	363 638
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	109 350	122 360
прочие виды деятельности	254 326	282 234
субъекты РФ	90 000	390 000
<b>Итого</b>	<b>1 745 657</b>	<b>2 448 987</b>

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

	на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Республика Мордовия	1 667 038	2 317 598
Город Москва	0	32 500
Пензенская область	6 000	5 000
Ульяновская область	201 111	192 039
Саратовская область	59 000	66 000
<b>Итого</b>	<b>1 933 149</b>	<b>2 613 137</b>

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

	на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Кредиты со сроком погашения до 30 дней	339 368	168 349
Кредиты со сроком погашения от 31 до 90 дней	256 308	589 517
Кредиты со сроком погашения от 91 до 180 дней	495 793	472 880
Кредиты со сроком погашения от 181 дней до 1 года	395 850	786 506
От 1 года до 3 лет	436 488	589 352
Кредиты свыше 3 лет	9 342	6 533
<b>Итого</b>	<b>1 933 149</b>	<b>2 613 137</b>

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

В структуре ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, ссуды, предоставленные малому и среднему бизнесу, по состоянию на 01.07.2017 г. составляют 48,0 % от общего остатка ссуд (838 102 тыс.руб.), по состоянию на 01.01.2017 г.- 49,1 % (1 202 405 тыс.руб.).

По состоянию на 01.07.2017 г. вложения в депозиты Банка России составили 3 925 300 тыс.руб., в межбанковские кредиты - 20 000 тыс. руб., в прочие размещенные средства в кредитных организациях – 2 200 тыс.руб., права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств – 958 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 01.07.2017 г. составил 493 916 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2017 г. вложения в депозиты Банка России составили 3 821 520 тыс.руб., в прочие размещенные средства в кредитных организациях – 2 123 тыс.руб., права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств – 975 тыс.руб. Объем созданных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) на 01.01.2017 г. составил 534 664 тыс.руб.

#### 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 01.07.2017 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс. руб.	НКД на 01.07.2017, тыс. руб.	Дисконт /премия	Переоценка облигаций, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
<i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</i>	<b>6200</b>	<b>5873</b>	<b>135</b>	<b>287</b>	<b>34</b>	<b>6329</b>	
Минфин РФ (26204)	6200	5873	135	287	34	6329	15.03.2018г.
<i>Прочие долговые обязательства, в т.ч.:</i>	<b>15000</b>	<b>3450</b>	<b>21</b>	<b>30</b>	<b>13</b>	<b>3514</b>	
АО "Эталон ЛенСпецСМУ"	15000	3450	21	30	13	3514	12.12.2017г.
<i>Итого долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи</i>	<b>21200</b>	<b>9323</b>	<b>156</b>	<b>317</b>	<b>47</b>	<b>9843</b>	

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

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

Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.07.2017 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Отрасль	Балансовая стоимость	Переоценка	Резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Акции АО "Мордовская ипотечная корпорация"	Жилищное строительство	600	0	6	594
<i>Итого жилищное строительство</i>					<b>594</b>
Акции ОАО "Фортум"	Электроэнергетика	186	0	0	186
<i>Итого электроэнергетика</i>					<b>186</b>
<b>Всего:</b>		<b>786</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>780</b>

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

Наименование видов ценных бумаг	Отрасль	Балансовая стоимость	Переоценка	Резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Акции АО "Мордовская ипотечная корпорация"	Жилищное строительство	600	0		600
<i>Итого жилищное строительство</i>					<b>600</b>
Акции ПАО КБ "МПСБ"	Финансовое посредничество	402	0		402
<i>Итого финансовое посредничество</i>					<b>402</b>
Акции ОАО "Фортум"	Электроэнергетика	186	0		186
<i>Итого электроэнергетика</i>			<b>0</b>		<b>186</b>
<b>Всего:</b>		<b>1188</b>	<b>0</b>		<b>1188</b>

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

2.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

Финансовые вложения Банка в дочерние, зависимые организации и прочее участие (ст.6.1 формы отчетности 0409806) на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. составляют 100 тыс.руб. Объем созданных резервов на 01.07.2017 г. составил 1 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 о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

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

2.7. 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 01.07.2017 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс. руб.	НКД, тыс. Руб.	Дисконт/премия, тыс. руб.	Резерв на возможные потери	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
<i>Долговые обязательства кредитных организаций</i>	<b>58 700</b>	<b>58 656</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58 656</b>	
Банк ВТБ ПАО	58 700	58 656	0	0	0	58 656	01.07.2017
<i>Прочие долговые обязательства</i>	<b>123 801</b>	<b>51 712</b>	<b>488</b>	<b>767</b>	<b>0</b>	<b>52 967</b>	
<i>Операции с недвижимым имуществом</i>							
ПАО «Магнит» БО-001Р-001	14 300	14 651	189	243	0	15 083	26.02.2018
<i>Связь</i>							
ПАО «МТС»	10 000	9 836	124	122	0	10 082	07.11.2017
<i>Строительство</i>							
АО «Эталон ЛенСпецСМУ»	93 988	21 639	107	280	0	22 026	12.12.2017
<i>Финансовое посредничество</i>							
АО "АИЖК"	5 513	5 586	68	122	0	5 776	15.04.2018
<i>Итого долговых обязательств, удерживаемых до погашения</i>	<b>182 501</b>	<b>110 368</b>	<b>488</b>	<b>767</b>	<b>0</b>	<b>111 623</b>	

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

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс. руб.	НКД, тыс. Руб.	Дисконт/премия, тыс. руб.	Резерв на возможные потери	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
<i>Долговые обязательства кредитных организаций</i>	<b>30 000</b>	<b>29 916</b>	<b>0</b>	<b>84</b>	<b>0</b>	<b>30 000</b>	
Банк ВТБ ПАО	30 000	29 916	0	84	0	30 000	31.12.2016
<i>Прочие долговые обязательства</i>	<b>65 777</b>	<b>51 048</b>	<b>853</b>	<b>512</b>	<b>0</b>	<b>52 413</b>	
<i>Операции с недвижимым имуществом</i>							
ПАО «Магнит» БО-001Р-001	14 820	14 820	236	53	0	15 109	10.05.2017
<i>Связь</i>							
ПАО «МТС»	10 000	9 836	126	65	0	10 027	07.11.2017
<i>Финансовое посредничество</i>							
ООО «Газпром капитал»	14 938	14 683	417	207	0	15 307	16.02.2017
<i>Строительство</i>							
АО ССМО «ЛенСпецСМУ»	26 019	11 709	74	187	0	11 970	12.12.2017
<i>Итого долговых обязательств, удерживаемых до погашения</i>	<b>95 777</b>	<b>80 964</b>	<b>853</b>	<b>596</b>	<b>0</b>	<b>82 413</b>	

Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме

ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

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

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

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

2.8. 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 01.07.2017г.	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс.руб. на 01.01.2017г.	Созданные резервы, тыс.руб. на 01.07.2017г.	Созданные резервы, тыс.руб. на 01.01.2017г.
Акции АО "Мордовская ипотечная корпорация"	2	600	600	6	0
Акции ОАО «Фортум»	1	186	186	0	0
Облигации Банк ВТБ (ПАО)	1	58656	30000	0	0
Облигации ПАО «Магнит»	1	15083	15109	0	0
Облигации АО "Эталон ЛенСпецСМУ"	1	22026	11970	0	0
Облигации ООО "Газпром капитал"	1	0	15307	0	0
Облигации ПАО «МТС»	1	10082	10027	0	0
Облигации АО «АИЖК» А13	1	5776	0	0	0

Требования по текущему налогу на прибыль (ст.8 формы отчетности 0409806) на 01.07.2017 г. составляют 33 тыс.руб., а на 01.01.2017 г. - 11 255 тыс.руб.

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

Отложенный налоговый актив на 01.07.2017 г. составил 6 тыс. руб., а на 01.01.2017 г. - 7 тыс. руб.

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

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Объекты внешнего благоустройства	Нематериальные активы	Итого:
Стоимость на 01.01.2017г.	5 042	700 221	33 454	8 681	1 163	129	748 690
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	0	(229 054)	(25 457)	(2 516)	0	(22)	(257 049)
Балансовая стоимость на 01.01.2017г.	5 042	471 167	7 997	6 165	1 163	107	491 641
Поступления	0	0	78	0	0	215	293

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Объекты внешнего благоустройства	Нематериальные активы	Итого:
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
Амортизация	0	(6 288)	(1 101)	(462)	0	(21)	(7 872)
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 01.07.2017г.	5 042	464 879	6 974	5 703	1 163	301	484 062

Также, по ст.10 формы отчетности 0409806 отражены материальные запасы, которые по состоянию на 01.07.2017 г. составили 5 958 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 г. материальные запасы составили 6 294 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2017 г. вложения в объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 236 327 тыс. руб. (здания, земельные участки). Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.07.2017 г. составила 715 тыс. руб. Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2017 г. составили 116 552 тыс. руб. (здания, земельные участки).

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

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

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

На 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

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

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

**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 01.07.2017г.	В т.ч. в ин.валюте	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2017г.	В т.ч. в ин.валюте
Предоплата по брокерским операциям с ценными бумагами	3 061	0	2 032	0
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	231	0	11 509	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	85	0	104	0

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	350	0	350	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	11 501	305	11 596	313
Требования по получению процентов, процентных доходов	17 953	0	17 116	0
Требования по прочим операциям	3 935	1	4 269	2
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	374	73	650	71
Расходы будущих периодов по другим операциям	933	21	558	4
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 359	0	280	0
Активы, переданные в доверительное управление	16 938	0	17 202	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>56 720</b>	<b>400</b>	<b>65 666</b>	<b>390</b>

Объем созданных резервов на возможные потери по прочим активам на 01.07.2017 г. составил 23 989 тыс.руб., на 01.01.2017 г. – 22 589 тыс.руб. Сумма требований по возврату текущего налога на прибыль на 01.07.2017 г. составляет 33 тыс.руб., а на 01.01.2017 г. - 11 255 тыс.руб.

По состоянию на 01.07.2017 г. финансовые прочие активы составляют 42 927 тыс.руб. или 75,7% прочих активов, нефинансовые прочие активы - 13 793 тыс.руб. или 24,3% прочих активов. По состоянию на 01.01.2017 г. финансовые прочие активы составляют 53 232 тыс.руб. или 81,1% прочих активов, нефинансовые прочие активы - 12 434 тыс.руб. или 18,9% прочих активов.

Дебиторская задолженность связанных с Банком сторон по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 3 090 тыс.руб., а на 01.01.2017 г. составляет 3 290 тыс.руб.

Распределение прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.07.2017 г. в тыс.руб.

Структура прочих активов	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
Предоплата по брокерским операциям с ценными бумагами	3 061	0	0	0	0	3 061
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	33	0	0	198	0	231
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	15	0	0	0	70	85
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	350	0	0	0	350
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	104	413	0	6 616	4 368	11 501
Требования по получению процентов, процентных доходов	17 953	0	0	0	0	17 953
Требования по прочим операциям	303	0	3 632	0	0	3 935
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	374	0	0	0	0	374

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
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	933	0	0	0	933
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	1 359	0	1 359
Активы, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	16 938	16 938
<b>Итого прочих активов</b>	<b>21 843</b>	<b>1 696</b>	<b>3 632</b>	<b>8 173</b>	<b>21 376</b>	<b>56 720</b>

Распределение прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2017 г. в тыс.руб.

Структура прочих активов	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
Предоплата по брокерским операциям с ценными бумагами	2 032	0	0	0	0	2 032
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	0	11 263	0	246	0	11 509
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	11	0	0	0	93	104
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	350	0	0	0	350
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	854	4	603	5 767	4 368	11 596
Требования по получению процентов, процентных доходов	17 116	0	0	0	0	17 116
Требования по прочим операциям	860	0	0	3 409	0	4 269
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	650	0	0	0	0	650
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	558	0	0	0	558
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	280	0	280
Активы, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	17 202	17 202
<b>Итого прочих активов</b>	<b>21 523</b>	<b>12 175</b>	<b>603</b>	<b>9 702</b>	<b>21 663</b>	<b>65 666</b>

Долгосрочная дебиторская задолженность Банка (свыше 12 месяцев от отчетной даты) по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 21 376 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 21 663 тыс. руб.

*Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России (ст.14 формы отчетности 0409806) на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. отсутствуют.*

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

По состоянию на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 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 01.07.2017 г.	На 01.01.2017 г.
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Текущие и расчетные счета	42 086	51 760
- Срочные депозиты	0	0
<i>Прочие юридические лица</i>		
- Текущие и расчетные счета	543 153	370 175
- Срочные депозиты	55 600	44 635
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	77 826	53 586
<i>Вклады физических лиц</i>	4 826 816	5 479 199
<i>Прочие счета</i>	1 651	915
<b>Итого средств на счетах клиентов</b>	<b>5 547 132</b>	<b>6 000 270</b>

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

Секторы экономики	На 01.07.2017 г., тыс.руб.	%	На 01.01.2017 г., тыс.руб.	%
Производство	253 802	4,6	152 635	2,5
Строительство	90 387	1,6	61 937	1,0
Торговля	114 294	2,1	98 817	1,7
Сельское хозяйство	68 257	1,2	33 226	0,6
Прочие	193 576	3,5	174 456	2,9
Физические лица	4 826 816	87,0	5 479 199	91,3
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 547 132</b>	<b>100</b>	<b>6 000 270</b>	<b>100</b>

*Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст.17 формы отчетности 0409806) на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. отсутствуют.*

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

Выпущенные долговые обязательства (ст.18 формы отчетности 0409806) на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 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 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)».

*Обязательства по текущему налогу на прибыль (ст.19 формы отчетности 0409806) на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. отсутствуют.*

*Отложенные налоговые обязательства (ст.20 формы отчетности 0409806) на 01.07.2017г. составляют 70 813 тыс. руб. и на 01.01.2017 г. - 70 750 тыс. руб.*

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

Структура прочих обязательств Банка в тыс.руб.

Структура прочих обязательств	на 01.07.2017г.	в т.ч. ин.валюте	на 01.01.2017г.	в т.ч. ин.валюте
Начисленные проценты по вкладам, депозитам	50 841	0	47 449	6
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	369	0	319	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 493	0	2 933	0
Обязательства по текущим налогам	3 181	0	3 283	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 537	0	958	0
Доходы будущих периодов по процентам по кредитам и предоплаченным комиссиям банка	0	0	0	0
Прочие обязательства	336	0	2 156	6
Расчеты по зачетам	252	0	335	0
Суммы, поступившие до выяснения	25	0	890	0
Резервы предстоящих расходов	0	0	0	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>63 034</b>	<b>0</b>	<b>58 323</b>	<b>12</b>

Кредиторская задолженность (вознаграждение членам Совета директоров) перед связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 163 тыс.руб. Кредиторская задолженность перед связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 1 963 тыс.руб. – не выплаченное вознаграждение членам Совета директоров.

Распределение прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.07.2017 г. в тыс.руб.

Структура прочих обязательств	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
Начисленные проценты по вкладам, депозитам	50 841	0	0	0	0	50 841
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	369	0	0	0	0	369
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	0	0	0	3 493	0	3 493

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
работникам						
Обязательства по текущим налогам	806	2 375	0	0	0	3 181
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	4 537	0	4 537
Доходы будущих периодов по процентам по кредитам и предоплаченным комиссиям банка	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	86	7	164	79	336
Расчеты по зачетам	252	0	0	0	0	252
Суммы, поступившие до выяснения	25	0	0	0	0	25
Резервы предстоящих расходов	0	0	0	0	0	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>52 293</b>	<b>2 461</b>	<b>7</b>	<b>8 194</b>	<b>79</b>	<b>63 034</b>

Распределение прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2017 г. в тыс.руб.

Структура прочих обязательств	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
Начисленные проценты по вкладам, депозитам	47 449	0	0	0	0	47 449
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	319	0	0	0	0	319
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	0	0	0	2 933	0	2 933
Обязательства по текущим налогам	861	2 422	0	0	0	3 283
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	958	0	958
Доходы будущих периодов по процентам по кредитам и предоплаченным комиссиям банка	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 800	99	7	171	79	2 156
Расчеты по зачетам	335	0	0	0	0	335
Суммы, поступившие до выяснения	890	0	0	0	0	890
Резервы предстоящих расходов	0	0	0	0	0	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>51 654</b>	<b>2 521</b>	<b>7</b>	<b>4 062</b>	<b>79</b>	<b>58 323</b>

По состоянию на 01.07.2017 г. финансовые прочие обязательства составили 62 665 тыс.руб. или 99,4% прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 369 тыс.руб. или 0,6% прочих обязательств. По состоянию на 01.01.2017 г. финансовые прочие обязательства составили 58 004 тыс.руб. или 99,5% прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 319 тыс.руб. или 0,5% прочих обязательств.

Долгосрочная кредиторская задолженность Банка (свыше 12 месяцев от отчетной даты) по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 79 тыс. руб., и на 01.01.2017 г. - 79 тыс. руб.

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

В течение 1 полугодия 2017 года уставный капитал Банка не увеличивался.

По состоянию на 01.07.2017 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 полугодие 2017 года и 1 полугодие 2016 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 полугодии 2017 года по Банку составила 1 503 тыс.руб., в 1 полугодии 2016 года – 1 543 тыс.руб.

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

Виды налогов и сборов	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Налог на прибыль	24 744	17 046
Налог на имущество	4 659	4 202
Налог на добавленную стоимость	1 786	1 602
Земельный налог	539	90
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	37	18
Транспортный налог	46	53
<b>Итого налогов и сборов</b>	<b>31 811</b>	<b>23 011</b>

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

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

По налогу на имущество организаций налоговая база по административному зданию до 01.01.2017 г. рассчитывалась по среднегодовой стоимости, а после по кадастровой стоимости. Доход от данного изменения составил за 1 полугодие 2017 года 1 031 тыс.руб.

По налогу на прибыль организаций снизилась ставка налога с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам с 20% до 15%. Также, согласно Письма Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 31.01.2017г. № 03-03-06/2/5011 – «если облигации российских организаций на даты признания соответствующего процентного дохода признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированы в рублях и эмитированы в период с 01.01.2017-31.12.2021г.г. включительно, то к полученному по таким облигациям доходу в виде процентов налогоплательщик вправе применить налоговую ставку в размере 15%». Доход от данного изменения составил за 1 полугодие 2017 года 104 тыс.руб.

### *3.4. Информация о вознаграждении работникам.*

Общая величина вознаграждений работникам Банка за 1 полугодие 2017 года составила 53 020 тыс.руб., что на 4 879 тыс.руб. меньше аналогичной величины прошлого года (57 899 тыс.руб. за 1 полугодие 2016 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 полугодие 2017 года и 1 полугодие 2016 года отсутствовали.

*Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы за 1 полугодие 2017 года и 1 полугодие 2016 года отсутствовало.*

*Реструктуризация деятельности Банка за 1 полугодие 2017 года и 1 полугодие 2016 года отсутствовала.*

### *3.5. Выбытие объектов основных средств.*

В течение 1 полугодия 2017 года объекты основных средств не выбывали.

В течение 1 полугодия 2016 года руководством Банка было принято решение о продаже двух боксов гаражей и двух автотранспортных средств:

- автомобиля HYUNDAI SONATA,
- автомобиля ВАЗ-21214.

Доход от реализации составил 50 тыс.руб.

Также, было принято решение о списании банкомата WinPro Cash2050, он был полностью амортизирован.

### *3.6. Выбытие инвестиций.*

Выбытие (гашение, частичное гашение (амортизация), реализация) акций и облигаций за 1 полугодие 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	6 332 720	0
Облигации ПАО "Магнит" БО-001Р-01	14 820	0
Акции ПАО КБ "МПСБ"	402	0
Облигации АО «Эталон ЛенСпецСМУ»	0	12 164
<b>Итого:</b>	<b>6 362 880</b>	<b>12 164</b>

Выбытие (гашение, частичное гашение (амортизация), реализация) облигаций за 1 полугодие 2016 года в тыс. руб.

Наименование выпуска ценных бумаг	Сумма выбытия	Сумма частичного гашения (амортизации)
Облигации ПАО «ГТЛК» серия 01	24 750	0
Облигации ПАО «Газпром нефть» серия 08	24 870	0
Облигации ПАО «Магнит» серия 01	5 168	0
Облигации ПАО «ГМК «Норильский никель» серия БО-4	19 810	0
Облигации ООО «Лента» серия 3	0	169
Облигации ПАО «Вымпел-Коммуникации» серия 04	0	81
Облигации ОАО «РЖД», 18 вып.	0	179
Облигации ЗАО ССМО «ЛенСпецСМУ» серия 02	0	3 638
Облигации ОАО «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург» серии 02	0	34
Облигации ОАО «РЖД», 16 вып.	10 319	0
Облигации ОАО «РЖД», 15 вып.	4 829	0
Облигации ОАО «АК «Транснефть» серии	9 776	0

БО-03		
Облигации ОАО «АФК «Система», 03 вып.	0	408
Облигации ООО «О'КЕЙ» серии БО-4	0	3
Облигации ПАО «Ленэнерго» серии БО-01	9 879	0
Облигации ПАО «Магнит» серия БО-001Р-01	0	7
<b>Итого:</b>	<b>109 401</b>	<b>4 519</b>

### *3.7. Сведения о прекращенной деятельности.*

Сведения о прекращенной деятельности Банка за 1 полугодие 2017 года отсутствуют.

### *3.8. Сведения о судебных разбирательствах.*

На 01.07.2017 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 в 1 полугодии 2017 года и в 1 полугодии 2016 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 полугодием 2016 года процентные доходы Банка за 1 полугодие 2017 года (ст. 1 формы отчетности 0409807) сократились на 68 377 тыс.руб. или на 16,0% и составили 358 846 тыс.руб.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях (ст. 1.1 формы отчетности 0409807) за 1 полугодие 2017 года составили 174 673 тыс.руб., за соответствующий период 2016 года – 134 266 тыс.руб. В основном, банк размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банка России, процентный доход от которых за 1 полугодие 2017 года составил 174 596 тыс.руб.

На долю процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (ст. 1.2 формы отчетности 0409807), за 1 полугодие 2017 года приходится 48,8 % всех процентных доходов, которые составили 174 967 тыс.руб. (за 1 полугодие 2016 года аналогичные процентные доходы составили 286 599 тыс.руб.).

Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) (ст. 1.3 формы отчетности 0409807) на 01.07.2017 г. и на 01.07.2016 г. отсутствуют.

По вложениям в ценные бумаги (ст. 1.4 формы отчетности 0409807) за 1 полугодие 2017 года получены процентные доходы в размере 9 206 тыс.руб., за 1 полугодие 2016 года – 6 358 тыс.руб.

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

Процентные расходы за 1 полугодие 2017 года (ст.2 формы отчетности 0409807) по сравнению с аналогичным периодом 2016 года сократились на 56 763 тыс.руб. или на 21,8% и составили 203 662 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций (ст. 2.1. формы отчетности 0409807) за 1 полугодие 2017 года составили 0 тыс.руб., за 1 полугодие 2016 года – 11 162 тыс.руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст.2.2 формы отчетности 0409807), за 1 полугодие 2017 года составили 203 662 тыс.руб., что на 45 601 тыс. руб. меньше прошлогоднего показателя. Из них 96,7 % (196 871 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 полугодие 2017 года восстановлены в размере 39 654 тыс.руб., за 1 полугодие 2016 года созданы в размере 18 130 тыс.руб.

Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам (ст.4.1 формы отчетности 0409807) за 1 полугодие 2017 года созданы в размере 1 106 тыс.руб., за 1 полугодие 2016 года созданы в размере 1 102 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 полугодие 2017 года составили (-229) тыс.руб. (в том числе переоценка (-229) тыс.руб.), за 1 полугодие 2016 года составили 495 тыс.руб. (в том числе переоценка 295 тыс.руб.).

*Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст.7 формы отчетности 0409807), за 1 полугодие 2017 года и за 1 полугодие 2016 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 полугодие 2017 года составили 0 тыс.руб., за 1 полугодие 2016 года - 217 тыс.руб.

*Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (ст.9 формы отчетности 0409807), за 1 полугодие 2017 года и за 1 полугодие 2016 года отсутствуют.*

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

В 1 полугодии 2017 года чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 1 503 тыс.руб., при этом доходы составили 2 437 тыс.руб., а расходы – 934 тыс.руб. Аналогичные доходы за 1 полугодие 2016 года получены в размере 1 543 тыс.руб., при этом доходы составили 4 762 тыс.руб., расходы - 3 219 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 сократились на 35 тыс.руб. и за 1 полугодие 2017 года составили 104 тыс.руб.

*Чистые доходы от операций с драгоценными металлами (ст.12 формы отчетности 0409807), за 1 полугодие 2017 года и за 1 полугодие 2016 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 полугодие 2017 года отсутствуют, а за 1 полугодие 2016 года составили 2 тыс.руб.

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

Комиссионные доходы за 1 полугодие 2017 года составили 28 355 тыс.руб., из них: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов – 6 521 тыс.руб., вознаграждение за

расчетное и кассовое обслуживание – 15 498 тыс.руб., от осуществления переводов денежных средств – 6 055 тыс.руб., от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам – 15 тыс.руб., комиссионные вознаграждения от других операций – 266 тыс.руб.

Комиссионные доходы за 1 полугодие 2016 года составили 29 348 тыс.руб., из них: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов – 6 360 тыс.руб., вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание – 17 411 тыс.руб., от осуществления переводов денежных средств – 5 450 тыс.руб., от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам – 31 тыс.руб., комиссионные вознаграждения от других операций – 96 тыс.руб.

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

Комиссионные расходы по сравнению с первым полугодием прошлого года увеличились на 13,9 % и составили 2 590 тыс.руб. (за 1 полугодие 2016 года - 2 273 тыс.руб.). Это расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов, за услуги по переводам денежных средств, расходы по операциям с валютными ценностями, а также за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам.

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

Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи за 1 полугодие 2017 года созданы в размере 6 тыс.руб., за 1 полугодие 2016 года отсутствовали.

*Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения (ст.17 формы отчетности 0409807), за 1 полугодие 2017 года и за 1 полугодие 2016 года отсутствовали.*

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

Резерв по прочим потерям за 1 полугодие 2017 года создан в размере 679 тыс.руб. За 1 полугодие 2016 года резерв по прочим потерям создан в размере 1 896 тыс.руб.

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

Операционные доходы Банка за 1 полугодие 2017 года составили 4 211 тыс.руб. Основные статьи доходов: доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены, по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц, от оказания консультационных и информационных услуг, доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов, прочие операционные доходы. Операционные доходы Банка за 1 полугодие 2016 года составили 7 974 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 полугодие 2017 года составили 95 206 тыс.руб., за 1 полугодие 2016 года – 90 054 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 полугодии 2017 года уплачено налогов в размере 31 811 тыс.руб., что на 38,2% больше прошлогоднего показателя (за 1 полугодие 2016 года – 23 011 тыс.руб.).

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

Прибыль от продолжающейся деятельности за 1 полугодие 2017 года составила 98 490 тыс.руб., за 1 полугодие 2016 года – 71 105 тыс.руб.

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

Прибыль от прекращенной деятельности за 1 полугодие 2017 года отсутствует, за 1 полугодие 2016 года составила 47 тыс.руб.

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

По итогам 1 полугодия 2017 года неиспользованная прибыль Банка составила 98 490 тыс.руб., что на 27 338 тыс.руб. или на 38,4% больше прошлогоднего показателя.

*Информация о прочем совокупном доходе.*

Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль за 1 полугодие 2017 года составил (-7) тыс.руб., за 1 полугодие 2016 года – 513 тыс.руб. Финансовый результат за 1 полугодие 2017 года составил 98 483 тыс.руб., за 1 полугодие 2016 года – 71 665 тыс.руб.

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

##### *4.1. 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 1 155 995 тыс.руб. перекрывает величину кредитного, рыночного, операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации на 457 830 тыс. руб.

Нормативы достаточности собственных средств Банка на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. (ст. 61, 62, 63 формы отчетности 0409808) свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала в 32,5% (при минимально допустимом значении в 8,0%) свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

##### *4.2.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 полугодие 2017 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	39 642
2	резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	-261
3	резервы по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на	-149

	внебалансовых счетах	
4	резервы под операции с резидентами офшорных зон	0

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

Данные по состоянию на 01.07.2017 г. в тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	<b>576 104</b>	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	<b>576 104</b>	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	<b>576 104</b>
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	<b>0</b>
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	<b>0</b>	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	<b>415 835</b>
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	<b>5 547 132</b>	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	<b>0</b>
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	<b>415 835</b>
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	<b>0</b>
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	<b>725 632</b>	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	<b>241</b>	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	<b>0</b>	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	<b>0</b>

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	241	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	241
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	60	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	60
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	6	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	6	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	70 813	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в	3, 5, 6, 7	5 535 513	X	X	X

	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 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 01.07.2017 г.	Фактическое значение на 01.01.2017 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	23,4	22,0
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	23,4	22,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	32,5	29,4
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	72,3	77,7
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	309,5	278,7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	13,6	24,0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	8,3	10,8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	61,5	105,4
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,3	0,5
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	6,0	7,2

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

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

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

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

Существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют. Величина основного капитала на 01.07.2017 г. составляет 740 160 тыс. руб. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2017 г. составляет 6 404 264 тыс. руб. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на отчетную дату уменьшилась на 43 906 тыс. руб. по сравнению со значением на дату, отстоящую на один квартал от отчетной. Значение показателя финансового рычага по Базелю III на 01.07.2017 г. составляет 11,6%, по сравнению с началом отчетного года увеличилось на 0,8% 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.

#### *6. 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 полугодии 2017 года юридическим и физическим лицам Республики Мордовия было предоставлено кредитов на сумму 700 958 тыс. руб., физическим лицам Ульяновской области – 36 287 тыс. руб., юридическим лицам Саратовской области – 24 000 тыс. руб., юридическим лицам Пензенской области – 6 000 тыс. руб. Погашено юридическими и физическими лицами Республики Мордовия – 1 351 518 тыс.руб., Ульяновской области- 27 215 тыс. руб., Саратовской области -31 000 тыс.руб., г. Москвы – 32 500 тыс. руб., Пензенской области – 5 000 тыс. руб. В 1 полугодии 2016 года юридическим и физическим лицам Республики Мордовия было

предоставлено кредитов на сумму 1 304 979 тыс. руб., юридическим и физическим лицам Ульяновской области – 33 870 тыс. руб., юридическим лицам Саратовской области – 31 000 тыс. руб., юридическим лицам Пензенской области – 5 000 тыс. руб., юридическим лицам г. Москвы – 32 500 тыс. руб., Министерству финансов Республики Удмуртия - 100 000 тыс.руб. Погашено юридическими и физическими лицами Республики Мордовия – 1 683 864 тыс.руб., Ульяновской области- 94 724 тыс. руб., Саратовской области -71 000 тыс.руб., Республики Удмуртия - 100 000 тыс.руб.

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

	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область	Пензенская область
обрабатывающее производство	61 000	0	24 000	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
сельское хозяйство	73 000	0	0	0
строительство	60 970	0	0	6 000
транспорт и связь	3 500	0	0	0
оптовая и розничная торговля	94 001	0	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 500	0	0	0
прочие виды деятельности	133 349	0	0	0
субъекты РФ	100 000	0	0	0
на завершение расчетов	37 241	0	0	0
физические лица	136 397	36 287	0	0
<b>Итого</b>	<b>700 958</b>	<b>36 287</b>	<b>24 000</b>	<b>6 000</b>

Структура предоставленных ссуд за 1 полугодие 2016 года в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон в тыс.руб.

	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область	Город Москва	Пензенская область	Республика Удмуртия
обрабатывающее производство	227 600	0	31 000	0	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0	0	0
сельское хозяйство	330 506	4 000	0	0	0	0
строительство	24 300	0	0	32 500	5 000	0
транспорт и связь	17 201	0	0	0	0	0
оптовая и розничная торговля	144 075	0	0	0	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 000	0	0	0	0	0
прочие виды деятельности	30 500	0	0	0	0	0
субъекты РФ	390 000	0	0	0	0	100 000
на завершение расчетов	12 384	0	0	0	0	0
физические лица	127 413	29 870	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 304 979</b>	<b>33 870</b>	<b>31 000</b>	<b>32 500</b>	<b>5 000</b>	<b>100 000</b>

Структура привлеченных средств на 01.07.2017 г. в разрезе географических зон в тыс.руб.

Привлеченные средства	Республика Мордовия		Ульяновская область	
	в рублях	ин.валюта	в рублях	ин.валюта
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	<b>5 399 583</b>	<b>8 271</b>	<b>139 499</b>	<b>31</b>
Средства на счетах государственных организаций	41 865	216	5	0
Средства на счетах негосударственных организаций	536 807	1 104	5 242	0
Средства индивидуальных предпринимателей	75 579	0	2 205	0
Депозиты юридических лиц	55 600	0	0	0
Вклады (депозиты) физических лиц	4 687 787	6 951	132 047	31

Структура привлеченных средств на 01.07.2016 г. в разрезе географических зон в тыс.руб.

Привлеченные средства	Республика Мордовия		Ульяновская область	
	в рублях	ин.валюта	в рублях	ин.валюта
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	<b>5 419 205</b>	<b>51 763</b>	<b>133 291</b>	<b>98</b>
Средства на счетах государственных организаций	148 911	2 856	0	0
Средства на счетах негосударственных организаций	398 310	27 232	4 244	0
Средства индивидуальных предпринимателей	72 646	0	1 198	0
Депозиты юридических лиц	80 520	0	0	0
Вклады (депозиты) физических лиц	4 717 890	21 675	127 825	98

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

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

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

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

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

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

Управление координирует свою деятельность с другими подразделениями банка в целях

осуществления возложенных на него функций и является независимым от подразделений, деятельность и риски которых оно анализирует.

Основными задачами Управления рисков являются:

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

*Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода.*

Фактическое значение капитала Банка на отчетную дату в размере 1 155 995 тыс.руб. перекрывает величину кредитного, рыночного, операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации на 457 830 тыс. руб.

Норматив достаточности собственных средств Банка на 01.07.2017 г. в размере 32,5% (при минимально допустимом значении в 8,0%) свидетельствует о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

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

*Информация о видах и степени концентрации рисков.*

По состоянию на 01.07.2017 г. кредитный риск по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) по Банку составил 493 916 тыс.руб., в том числе по Республике Мордовия – 314 462 тыс.руб., по Ульяновской области – 166 884 тыс.руб., по Саратовской области – 12 390 тыс.руб., по Пензенской области – 180 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2017 г. кредитный риск по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) по Банку составил 534 664 тыс.руб., в том числе по Республике Мордовия – 355 780 тыс.руб., по Ульяновской области – 163 249 тыс.руб., по Саратовской области – 13 860 тыс.руб., по Пензенской области - 150 тыс.руб., по г. Москва и Московской области – 1 625 тыс.руб.

Снижение резервов за отчетный период вызвано сокращением кредитного портфеля.

По обесцененным кредитам (II-V категории качества) резерв частично формировался с учетом обеспечения, если обеспечение отвечало требованиям Положения 254-П.

Концентрация кредитного риска по категориям качества в тыс.руб.

Категория качества	На 01.07.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
	Ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	%
1	116 674	6,0	477 721	18,3
2	1 050 045	53,7	1 271 118	48,6
3	363 317	18,6	388 762	14,9
4	102 534	5,2	98 118	3,7
5	323 737	16,5	380 516	14,5
<b>Всего</b>	<b>1 956 307</b>	<b>100,0</b>	<b>2 616 235</b>	<b>100,0</b>

Средний процент резервирования на 01.07.2017 г. составил 25,2 %, на 01.01.2017 г. -20,4 %.

По состоянию на 01.07.2017 г. резервы на возможные потери по прочим активам (в том числе резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) составили 24 378 тыс.руб. Основные возможные потери: резервы по условным обязательствам кредитного характера 203 тыс.руб., резервы по прочим финансово хозяйственным операциям 11 605 тыс.руб., требования по получению процентных доходов 12 104 тыс.руб., резервы под долевы ценные бумаги 6 тыс. руб., прочее участие 2 тыс.руб., резерв по основным средствам 280 тыс.руб., резервы по корреспондентским счетам 178 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2017 г. резервы на возможные потери по прочим активам (в том числе резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) составили 22 862 тыс.руб. Основные возможные потери: резервы по условным обязательствам кредитного характера 54 тыс.руб., резервы по прочим финансово хозяйственным операциям 11 311 тыс.руб., требования по получению процентных доходов 10 998 тыс.руб., прочее участие 1 тыс.руб., резерв по основным средствам 280 тыс.руб., резервы по корреспондентским счетам 218 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 2017 года устанавливались лимиты на проведение активных банковских операций. Валютный и фондовый риски Банка незначительны. Товарный риск отсутствует. Рыночный риск Банка на 01.07.2017 г. равен 116 203 тыс.руб. (на 01.01.2017 г.- 126 880 тыс.руб.) Соблюдение лимитов по открытой валютной позиции контролировалось на ежедневной основе.

По данным мониторинга за 1 полугодие 2017 г. выявлены факты операционного риска на общую сумму 113 тыс.руб. (ошибки в реквизитах платежных документов 4 тыс.руб., неверное исполнение или неисполнение указаний клиентов 44 тыс.руб., некачественный уровень обслуживания клиента 1 тыс. руб., другие риски 64 тыс.руб.)

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

Правовой риск: жалобы, претензии к Банку – отсутствуют.

Выявленные случаи нарушения законодательства - 1 случай.

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

Произведенные Банком выплаты денежных средств отсутствуют.

Риск потери репутации: жалобы, претензии к Банку за 1 полугодие 2017 года - 3 шт.

Соотношение показателей уровня правового и репутационного рисков с установленными лимитами в 1 полугодии 2017 года соблюдались.

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

Классификация кредитного риска в разрезе юридических лиц на 01.07.2017 г. в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	22200	20000	2200								22	22			
межбанковские кредиты и депозиты	22200	20000	2200								22	22			

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 юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, органам государственной власти, всего, в том числе:	1744056	96674	871137	359588	101977	314680	0	20000	6000	131900	479267	41124	74043	49420	314680
предоставленные кредиты юридическим лицам	1279785	4999	696781	239588	56477	281940	0	20000	6000	104160	389945	32947	48843	26215	281940
предоставленные кредиты государственным органам	374500	90000	119000	120000	45500						54555	6150	25200	23205	
предоставленные кредиты индивидуальным предпринимателям	88813	1675	55356			31782				26782	33809	2027			31782
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	958					958				958	958				958

Распределение кредитного риска по портфелям однородных ссуд, предоставленных юридическим лицам на 01.07.2017 г. в тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
<b>Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:</b>	<b>2559</b>	<b>26</b>
портфели ссуд II категории качества	2559	26
портфели ссуд III категории качества	0	0
портфели ссуд IV категории качества	0	0
портфели ссуд V категории качества	0	0

Классификация кредитного риска в разрезе физических лиц на 01.07.2017 г. в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность		Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
Предоставленные физическим лицам ссуды, всего (за исключением портфелей однородных ссуд), в том числе:	7110		77	1056		5977		5977	6207	8	222		5977
потребительские ссуды (оцениваемые на индивидуальной основе)	7110		77	1056		5977		5977	6207	8	222		5977

Распределение кредитного риска по портфелям однородных ссуд физических лиц на 01.07.2017 г. в тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
<b>Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:</b>	<b>180382</b>	<b>8394</b>
портфели ссуд II категории качества	174072	5222
портфели ссуд III категории качества	2673	245
портфели ссуд IV категории качества	557	279
портфели ссуд V категории качества	3080	2648

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (юридических лиц, за исключением прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств) на 01.07.2017 г. в тыс.руб.

Виды деятельности	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область	Пензенская область
обрабатывающее производство	60 496	163 206	12 390	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	770	0	0	0
сельское хозяйство	10 570	0	0	0
строительство	35 401	0	0	180
транспорт и связь	637	0	0	0
оптовая и розничная торговля	40 499	0	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	13 618	0	0	0
прочие виды деятельности	140 568	0	0	0
субъекты РФ	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>302 559</b>	<b>163 206</b>	<b>12 390</b>	<b>180</b>

Классификация кредитного риска в разрезе юридических лиц на 01.01.2017 г. в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 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:	2123	2123													
межбанковские кредиты и депозиты	2123	2123													
Требования к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, органам государственной	2449962	475598	1118759	387759	95442	372404	53000	21248	13628	40335	520625	35262	79959	46125	359279

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
власти, всего, в том числе:															
предоставленные кредиты юридическим лицам	1551239	69508	839571	267759	49942	324459	40000	20059	13628	37385	416185	27172	54759	22920	311334
предоставленные кредиты государственным органам	767806	390000	194000	120000	45500	18306					73011	6300	25200	23205	18306
предоставленные кредиты индивидуальным предпринимателям	129942	16090	85188			28664	13000	1189		1975	30454	1790			28664
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	975					975				975	975				975

Классификация кредитного риска в разрезе физических лиц на 01.01.2017 г. в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность		Фактически сформированный резерв					
		I	II	III	IV	V	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней						
									Итого	По категориям качества				
										II	III	IV	V	
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды, всего (за исключением портфелей однородных ссуд), в том числе:</b>	<b>6495</b>					<b>6495</b>		<b>6495</b>	<b>6495</b>					<b>6495</b>
потребительские ссуды (оцениваемые на индивидуальной основе)	6495					6495		6495	6495					6495

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

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

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

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

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

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.07.2017 г.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2017 г.	Среднее значение за отчетный период
Совокупный объем кредитного риска, всего, в том числе:	2 650 281	2 839 533	2 744 907
по ссудной задолженности	2 221 031	2 617 563	2 419 297
по средствам на корреспондентских счетах	6 967	9 776	8 372
по вложениям в ценные бумаги	95 689	66 893	81 291
по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 033	452	743
по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	1 033	452	743

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

Сумма просроченной задолженности на 01.07.2017 г. составила 164 939 тыс.руб. (8,4% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности). Сумма просроченной задолженности по юридическим лицам составила 130 160 тыс.руб., по индивидуальным предпринимателям – 26 782 тыс.руб., по физическим лицам – 7 997 тыс.руб.

Основная доля просроченных кредитов в размере 123 451 тыс.руб. числится за заемщиками, получившими кредиты на территории Республики Мордовия. Сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила

41 488 тыс.руб.

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

На 01.01.2017 г. основная доля просроченных кредитов в размере 86 877 тыс.руб. числится за заемщиками, получившими кредиты на территории Республики Мордовия. Сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 41 677 тыс.руб.

Сумма реструктурированной задолженности на 01.07.2017 г. составила 585 226 тыс.руб. (29,9% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности), из них по 2 категории качества - 209 061 тыс.руб., по 3 категории качества - 136 571 тыс.руб., по 4 категории качества - 67 895 тыс.руб., по 5 категории качества - 171 699 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 150 099 тыс.руб., по Республике Мордовия - 435 127 тыс.руб.

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

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

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

Классификации прочих активов по состоянию на 01.07.2017 г. в тыс.руб.

Физические лица: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<b>Всего</b>	<b>4 236</b>	<b>4 236</b>	<b>4 236</b>
1 кк	0	0	0
2 кк	0	0	0
3 кк	0	0	0
4 кк	0	0	0
5 кк	4 236	4 236	4 236
Юридические лица: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<b>Всего</b>	<b>11 682</b>	<b>5 450</b>	<b>5 450</b>
1 кк	3 061	0	0
2 кк	3 198	33	33
3 кк	3	1	1
4 кк	8	4	4
5 кк	5 412	5 412	5 412
Кредитные организации: корреспондентские счета	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<b>Всего</b>	<b>26 090</b>	<b>178</b>	<b>178</b>
1 кк	9 368	0	0
2 кк	16 711	167	167
3 кк	0	0	0
4 кк	0	0	0
5 кк	11	11	11

Кредитные организации: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<i>Всего</i>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1 кк	10	0	0
2 кк	0	0	0
3 кк	0	0	0
4 кк	0	0	0
5 кк	0	0	0
Юридические лица: Прочие требования, сгруппированные в ПОТ	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<i>Портфели всего</i>	<b>2 337</b>	<b>1 551</b>	<b>1 551</b>
Портфели 1 кк	786	0	0
Портфели 2 кк	0	0	0
Портфели 3 кк	0	0	0
Портфели 4 кк	0	0	0
Портфели 5 кк	1 551	1 551	1 551
Физические лица: Прочие требования, сгруппированные в ПОТ	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<i>Портфели всего</i>	<b>400</b>	<b>370</b>	<b>370</b>
Портфели 1 кк	0	0	0
Портфели 2 кк	15	0	0
Портфели 3 кк	8	1	1
Портфели 4 кк	0	0	0
Портфели 5 кк	377	369	369

Также, резервы по средствам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в размере 280 тыс.руб. (стоимость активов 280 тыс.руб.), резервы под долевые ценные бумаги 6 тыс. руб. (сумма вложений в долевые ценные бумаги 600 тыс.руб.)

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов по прочим активам за 1 полугодие 2017 года в тыс.руб.

Фактически сформированные резервы на 01.01.2017г.	Восстановлено за период	Создано за период	Фактически сформированные резервы на 01.07.2017г.
11 810	4 220	4 481	12 071

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

Стоимость полученного Банком обеспечения на 01.07.2017 г. составляет 2 203 168 тыс.руб., из них ценные бумаги в размере 18 385 тыс.руб., движимое имущество, недвижимость, товары в обороте – 2 184 783 тыс.руб., а также получено поручительств на 2 065 977 тыс.руб. Стоимость полученного Банком обеспечения на 01.01.2017 г. составляет 2 682 777 тыс.руб., из них ценные бумаги в размере 148 385 тыс.руб., движимое имущество, недвижимость, товары в обороте – 2 534 392 тыс.руб., а также получено поручительств на 2 479 662 тыс.руб.

По обесцененным кредитам (II-Vкатегории качества) резерв формировался с учетом обеспечения, при условии, если залог отвечал требованиям Положения Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

На 01.07.2017 г. сумма обеспечения 2 категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составляет 33 000 тыс.руб. На 01.01.2017 г. сумма обеспечения 2 категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные

потери, составляет 50 250 тыс.руб.

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

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

- сформировать надежный залоговый портфель;

- максимально уменьшить резервы под кредитные риски;

Основные принципы политики Банка в области обеспечения:

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

- мониторинг стоимости залогов;

- совершенствование единой системы учета результатов работы с залогами;

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

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

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

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

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

- при заключении нового договора залога;

- в процессе обслуживания ссуды (при проведении мониторинга).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

принимать в расчет выводы указанной оценки.

У Банка обязательств по возврату заложенного имущества не имеется.

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

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

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

На 01.07.2017г. объем финансовых активов, входящих в Ломбардный список Банка России (без учета поправочных коэффициентов) составляет:

<b>Государственные облигации Российской Федерации и облигации Банка России</b>	<b>Облигации, шт.</b>	<b>Рыночная стоимость, тыс. руб.</b>
1. ОФЗ 26204	6 200	6 329
2. ОФЗ 24018	14 000	14 174
3. ОФЗ 29006	273	309
<b>Облигации субъектов РФ и муниципальных образований</b>	<b>Облигации, шт.</b>	<b>Рыночная стоимость, тыс. руб.</b>
1. Правительство Краснодарского края	15 825	13 934
<b>Облигации некредитных организаций</b>	<b>Облигации, шт.</b>	<b>Рыночная стоимость, тыс. руб.</b>
1. Открытое акционерное общество «РЖД»	4 945	5 055
2. Акционерное общество «Эталон ЛенСпецСМУ»	108 988	25 540
3. Общество с ограниченной ответственностью «Лента»	6 860	7 365
4. Публичное акционерное общество «Вымпел-Коммуникации»	3 900	3 843
5. Общество с ограниченной ответственностью «О'КЕЙ»	15 167	15 312
6. Открытое акционерное общество «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург»	920	954
7. Публичное акционерное общество «Магнит»	14 300	15 083
8. Публичное акционерное общество «МТС»	10 000	10 082
9. Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»	5 513	5 776
<b>Облигации юридических лиц – резидентов РФ</b>	<b>Облигации, шт.</b>	<b>Рыночная стоимость, тыс. руб.</b>
1. Публичное акционерное общество «БИНБАНК»	9 500	10 047
2. АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	9 612	9 952

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

<b>Государственные облигации Российской Федерации и облигации Банка России</b>	<b>Облигации, шт.</b>	<b>Рыночная стоимость, тыс. руб.</b>
1. ОФЗ 26204	6 200	6 293
2. ОФЗ 24018	14 000	14 278

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

Активы по состоянию на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г., переданные в качестве обеспечения, отсутствуют.

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

**Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2017 г.**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	8 301 949	608 311
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 188	0
2.1	кредитных организаций	0	0	402	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	786	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	193 692	138 719

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	74 796	19 823
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	74 796	19 823
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	118 896	118 896
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	108 797	108 797
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	10 099	10 099
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	35 340	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	15 476	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 266 227	469 592
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	165 458	0
8	Основные средства	0	0	448 788	0
9	Прочие активы	0	0	51 036	0

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

Отличия в учетной политике Банка отсутствуют.

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

У Банка отсутствуют операции, осуществляемые с обременением активов.

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

У Банка отсутствуют операции, осуществляемые с обременением активов.

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

#### *7.8. 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 26 марта 2004 г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

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

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

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

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

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

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании)

производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

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

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

У Банка отсутствуют производные финансовые инструменты.

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

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

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

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

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

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

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Чтобы минимизировать

процентный риск, возникающий при управлении денежными средствами, Банк разрабатывает правила по управлению пассивами и активами Банка в зависимости от их срочности и ликвидности. В Банке действует система ценообразования, учитывающая рыночные котировки и стоимость ресурсов в разрезе основных валют и срочности (точка безубыточности). Данный способ позволяет правильно оценить результаты деятельности подразделений, а также задать приемлемый уровень маржи для Банка. Процентные ставки по привлечению и размещению денежных средств пересматриваются на регулярной основе (не реже одного раза в квартал) и утверждаются коллегиальными органами Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 01.07.2017г. суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов составила 1,1% величины балансовых активов Банка (на 01.01.2017г.- 1,8% величины балансовых активов Банка).

Рыночный риск Банка на 01.07.2017г. составил 116 203 тыс.руб., собственные средства Банка покрывают величину риска в 9,9 раза. Рыночный риск Банка на 01.01.2017г. составил 126

880 тыс.руб., собственные средства Банка покрывают величину риска в 8,6 раза.

*7.10. 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 01.07.2017г. равен 116 203 тыс.руб., на 01.01.2017г. равен 126 880 тыс.руб.

Процентный и фондовый риски Банка на 01.07.2017г. составили 9 296 тыс.руб. и 0 тыс.руб. соответственно, по состоянию на 01.01.2017 г. – 10 150 тыс.руб. и 0 тыс.руб. соответственно.

В течение отчетного периода открытые валютные позиции не превышали 2,0% капитала Банка (максимально допустимое значение 20,0 %), по состоянию на 01.07.2017г. открытые валютные позиции составили 0,12%, по состоянию на 01.01.2017 г. - 0,04%.

Валютный риск по состоянию на 01.07.2017г. и на 01.01.2017 г. незначительный, в расчет рыночного риска не принимается.

Товарный риск по состоянию на 01.07.2017г. и на 01.01.2017 г. отсутствует.

Соблюдение лимитов по открытой валютной позиции контролировалось на ежедневной основе.

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

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

Так, в результате анализа оценки последствий воздействия событий, связанных с изменениями значений и волатильности заданных факторов риска (описанных далее в информации о процентном риске банковского портфеля), на 01.07.2017г. выявлен следующий результат: капитал под риском 43 665 тыс.руб. Вклад в прогнозный финансовый результат 31 652 тыс.руб.

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

Операционный риск Банка по состоянию на 01.07.2017г. составляет 63 668 тыс.руб., по сравнению с данными на начало отчетного года увеличился на 4,1% или на 2 522 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2017г. 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.

Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2017 г. составили 407 639 тыс.руб., из них чистые процентные доходы составили 330 396 тыс.руб., чистые непроцентные доходы – 77 243 тыс. руб.

*7.12. Информация по риску инвестиций в долговые инструменты.*

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

Если бы на 30 июня 2017 года цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались неизменными, прибыль за 1 полугодие составила бы на 7 920 тыс.руб. меньше (в основном в результате переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты, уменьшающие

собственный капитал, составили бы на 969 тыс.руб. больше в основном в результате снижения справедливой стоимости государственных и корпоративных облигаций, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если бы на 30 июня 2017 года процентные ставки купонного дохода облигаций были на 10% меньше при том, что другие переменные остались неизменными, прибыль за 1 полугодие составила бы на 174 тыс.руб. меньше (в результате снижения доходности государственных, муниципальных и корпоративных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи), а прочие компоненты собственного капитала остались бы неизменными.

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

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

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

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

Эта категория состоит из трех портфелей:

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. вложения в уставные капиталы организаций составляют 100 тыс.руб. - это вложения в уставный капитал дочерней организации ООО «Движение». Данные инвестиции осуществлены с целью получения прибыли.

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

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

*Объем сформированных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, на 01.07.2017 г. составил 1 тыс.руб.*

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

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

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

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

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

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

#### *7.14. 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.

Этапы	Характеристика	Действия Банка
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 01.07.2017 г. (сценарий: рост ставок, масштаб: тыс.руб., доверительная вероятность: 0,95).

## Результат

	Актив		Пассив		Итого
	Сумма	% к активу	Сумма	% к пассиву	
Стоимость финансовых инструментов	5 932 527.0000		4 747 861.0000		
Вклад в прогнозный финансовый результат	33 496.2737	0.5646	-1 844.0688	-0.0388	31 652.2050
в т.ч. зависящий от риска	-20 161.8798	-0.3399	45 752.0211	0.9636	25 590.1414
Вклад в фиксированную составляющую финансового результата	53 658.1535	0.9045	-47 596.0899	-1.0025	6 062.0636
Капитал под риском (VaR)	34 622.6619	0.5836	73 493.0796	1.5479	43 665.5094

## 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		
1.3Корсчета в др. банках	Актив	24 409.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.3.2 Юр/л от 31 до 90	Пассив	13 600.0000	-93.3250	32.7638	-126.0888	19.0763	-0.0079
4.3.3 Юр/л от 91 до 180	Пассив	34 000.0000	-156.9517	164.4181	-321.3699	48.5411	-0.0059
4.3.4 Юр/л от 181 до 360	Пассив	8 000.0000	-0.4042	80.1438	-80.5479	131.6430	-0.0157
4.4.1 Физ/л до 30	Пассив	55 069.0000	-454.9244	45.6754	-500.5998	9.6389	-0.0084
4.4.2 Физ/л от 31 до 90	Пассив	205.0000	-1.4067	0.4939	-1.9006	0.2875	-0.0079
4.4.3 Физ/л от 91 до 180	Пассив	197 731.0000	-912.7712	956.1930	-1 868.9642	282.2965	-0.0059
4.4.4 Физ/л от 181 до 360	Пассив	1 381.0000	-0.0698	13.8348	-13.9046	22.7249	-0.0157
4.4.5 Физ/л свыше года	Пассив	4 437 875.0000	-224.2157	44 458.4983	-44 682.7140	73 026.8848	-0.0157
5.1.1 Деп. в БР до 30 дн.	Актив	3 925 300.0000	32 426.8628	-3 255.7273	35 682.5901	687.0593	0.0084
5.2.1 В МБК до 30	Актив	22 200.0000	183.3940	-18.4132	201.8071	3.8857	0.0084
5.3.1 Юр/л до 30	Актив	2 559.0000	21.1399	-2.1225	23.2624	0.4479	0.0084
5.3.4 Юр/л от 181 до 360	Актив	731 094.0000	36.9372	-7 324.0777	7 361.0149	12 030.4239	0.0157
5.3.5 Юр/л свыше года	Актив	855 062.0000	43.2005	-8 565.9854	8 609.1859	14 070.3634	0.0157
5.5.1 Физические лица до 30	Актив	1 237.0000	10.2188	-1.0260	11.2448	0.2165	0.0084
5.5.3 Физ/л от 91 до 180	Актив	41 758.0000	192.7644	-201.9345	394.6989	59.6170	0.0059
5.5.4 Физ/л от 181 до 360	Актив	5 033.0000	0.2543	-50.4204	50.6747	82.8199	0.0157
5.5.5 Физ/л свыше года	Актив	131 467.0000	6.6421	-1 317.0325	1 323.6746	2 163.3384	0.0157
6.2Спекулятивный портфель ЦБ	Актив	80 785.0000	-5 179.2369	-5 179.2369	0.0000	6 801.8094	-0.0693
6.3Инвестиционный портфель	Актив	111 623.0000	5 754.0966	5 754.0966	0.0000	7 381.4021	0.0443

## Факторы риска

Фактор риска					Прогнозный финансовый результат		Капитал под риском (VaR)	
наименование	значение на базовую дату	прогноз на расчетную дату	значение, соответствующее максимальным потерям	волатильность (%)	влияние на финансовый результат	чувствительность к изменению фактора риска	прогноз на расчетную дату	чувствительность к изменению волатильности фактора риска
Вероятность дефолта	5.3900	5.3900	5.3900	0.0000	0.0000	-18 148.1900	0.0000	0.0000
Курс доллара США	59.3862	62.5278	58.5267	3.3739	9 918.5134	3 239.9446	12 723.5499	-411.7601
Ставки на 3 месяца	11.2800	12.2860	11.6898	2.5378	-94.7317	34.5125	19.3638	-5.7413
Ставки на 6 месяцев	11.5000	12.5090	12.2022	1.2668	-876.9585	949.8650	271.2206	-192.3656
Ставки на год	12.2500	13.2939	11.6229	6.8537	-137.6556	27 246.0000	44 834.3070	-6 224.7247
Ставки на месяц	11.0600	12.1019	12.3340	0.9693	32 186.6911	-3 245.5571	681.9705	497.2882
Ставки овернайт	10.5400	12.5390	0.0000	0.8230	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Фондовый индекс ММВБ	1 879.5000	1 650.0270	1 513.5745	4.4040	-5 259.6744	21.4911	3 486.5840	-123.1040
Фондовый индекс РТС	990.8800	895.5930	870.9507	1.4235	-4 083.9794	40.7643	1 126.9777	494.7082

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 43 665 тыс.руб. Вклад в прогнозный финансовый результат 31 652 тыс.руб.

#### 7.15. 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 3 декабря 2012 г. N 139-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		01.07.2017 г	01.01.2017 г
Допустимое значение			
Н2	≥ 15	72,3	77,7
Н3	≥ 50	309,5	278,7
Н4	≤ 120	13,6	24,0

Исходя из указанных выше значений нормативов ликвидности, следует отметить, что Банк обладает достаточно высоким уровнем ликвидности. Банком на ежедневной основе проводится

расчет, анализ фактического состояния показателей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и формирование сводной отчетности.

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

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

Показатели избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.07.2017 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.	892057	4549684	4558917	4695442	4697485	4821812	5181913	5368879	5521827	5860238
Обязательства, тыс. руб.	897276	927981	978738	1133462	1249934	1735489	2053640	3085507	4221566	5592402
Внебалансовые обязательства, тыс. руб.	4866	4866	4866	4866	4866	4866	4866	4866	4866	4866
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-1,1	389,8	365,3	313,8	275,4	177,6	152,1	73,8	30,7	4,7

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.

#### 7.16. Информация об управлении капиталом.

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

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

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

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

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

Разработка и выполнение ВПОДК Банком осуществляется на индивидуальной основе.

*Информация об изменениях в области применяемой политики управления капиталом.*

Основной задачей Банка остается увеличение уставного капитала как за счет внутренних источников фондирования (капитализации прибыли), так и за счет привлечения дополнительного инвестирования из внешних источников (включая размещение акций банка посредством открытой подписки) в соответствии со Стратегией развития АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) на период 2016-2018 годов (утв. Советом директоров Банка 14.04.2016 г., Протокол №7).

С целью структурирования работы по наращиванию акционерного капитала за счет внутренних источников в банке будет реализована новая дивидендная политика Банка на период до конца 2018 года. Дивидендная политика банка будет направлена на обеспечение оптимального баланса между текущими интересами инвесторов и долгосрочными целями развития банка.

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

В 1 полугодии 2017 года акционерам банка были начислены и выплачены дивиденды за 2016 год в сумме 36 807 тыс.руб.

*Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.*

*8. Информация о сделках по уступке прав требований.*

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

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

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

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

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

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

Мониторинг изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований проводится на постоянной основе. Уступка прав требований проблемных для взыскания кредитов предупреждает возникновение просроченной задолженности, уменьшает кредитный риск.

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

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

*Информация об учетной политике Банка в отношении сделок по уступке прав*

*требований.*

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

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

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

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

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

Требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. отсутствуют.

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

Банк не планирует уступку прав требований.

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

Задолженность по кредитам, по которым была совершена уступка прав (требований), была отнесена банком к III категории качества в соответствии с Положением Банка России №254-П от 26.03.2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В 1 квартале 2017 года Банком была уступлена проблемная ссудная задолженность на сумму 1 247 тыс.руб., предоставленная предприятию малого бизнеса. Задолженность была уступлена по балансовой стоимости (основной долг по кредиту и начисленные проценты).

Сумма переданных Банком проблемных активов в разрезе первоначальных заемщиков:

- 1 247 тыс.руб.- малый бизнес.

Сумма переданных Банком проблемных активов в разрезе «покупателей»:

- переуступка права (требования) к малому бизнесу в сумме 1 247 тыс.руб.

Во 2 квартале 2017 года данный договор уступки права (требования) был расторгнут и денежные средства возвращены.

В 2016 году сделки по уступке прав требования отсутствовали.

Иных сделок по уступке прав требований не производилось.

*Учтенные (удерживаемые) и приобретенные требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, отражаемые на балансовых счетах Банка на отчетную дату в*

*результате сделок по уступке прав требований отсутствуют.*

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

*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 139-И, взвешенных на коэффициенты риска (Кр) в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И.*

Требования, учтенные на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. отсутствуют.

#### *9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.*

Сумма выданных кредитов в 1 полугодии 2017 года связанным с Банком сторонам составляет 75 058 тыс.руб., в 1 полугодии 2016 года – 2 039 тыс.руб., гарантии в 1 полугодии 2017 года и в 1 полугодии 2016 года не предоставлялись. Сумма погашенных кредитов в 1 полугодии 2017 года составляет 48 816 тыс.руб., в 1 полугодии 2016 года – 188 054 тыс.руб. Остаток, в части предоставленных ссуд, на 01.07.2017 г. равен 78 960 тыс.руб., на 01.07.2016 г. равен 2 196 тыс.руб. Размер созданного резерва на возможные потери на 01.07.2017 г. составляет 4 096 тыс.руб., на 01.07.2016 г. – 66 тыс.руб. Просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами за 1 полугодие 2017 года и за 1 полугодие 2016 года отсутствует.

Остаток денежных средств на расчетных счетах, на счетах депозитов связанных сторон на 01.07.2017 г. составляет 205 697 тыс.руб., на 01.07.2016 г. – 184 368 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 полугодие 2017 года составляет 4 461 тыс. руб., за 1 полугодие 2016 года – 12 109 тыс.руб.

Процентный расход, выплаченный Банком за 1 полугодие 2017 года по депозитным счетам, составил 4 915 тыс.руб., за 1 полугодие 2016 года- 4 013 тыс.руб.

Прочие комиссионные доходы, полученные от сделок со связанными с Банком сторонами, за 1 полугодие 2017 года составили 2 171 тыс.руб., за 1 полугодие 2016 года – 1 842 тыс.руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 1 полугодие 2017 года составили 124 тыс.руб., за 1 полугодие 2016 года - 205 тыс.руб.

Сумма обеспечения по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами на 01.07.2017 г. составляет 86 672 тыс.руб. В качестве обеспечения предоставлено связанными сторонами недвижимое и движимое имущество, с/х животные. По состоянию на 01.07.2016 г. сумма обеспечения по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами составляет 4 780 тыс.руб. В качестве обеспечения предоставлено связанными сторонами недвижимое и движимое имущество.

#### *10. Информация о системе оплаты труда в Банке.*

Порядок определения размера оплаты труда, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат сотрудникам банка, в том числе основному управленческому персоналу, а также условия их выплаты находится в компетенции Совета директоров банка и регламентировано Политикой в области оплаты труда АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), утв.решением Совета директоров банка 07.02.2017г. Размер фонда оплаты труда сотрудников ежегодно утверждается Советом директоров банка в рамках плана доходов и расходов на предстоящий финансовый год.

Решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров АКБ «АКТИВ БАНК»

(ПАО), связанного с их участием в данном органе управления банка, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимаются Общим собранием акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

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 01.07.2017г. составила 202 чел. (на 01.07.2016г. - 216 чел.), численность основного управленческого персонала (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, его заместителя, руководителей и главных бухгалтеров филиалов банка, их заместителей) – 6 чел. (на 01.07.2016г. - 9 чел.).

Общая величина вознаграждений основного управленческого персонала Банка по итогам 1 полугодия 2017 года составила 9 353 тыс.руб., в том числе объем фиксированной части оплаты труда данных работников составил 5 259 тыс.руб. (или 56,2 % общего объема оплаты труда), нефиксированной части – 4 094 тыс.руб. (43,8% соответственно). Размер отсроченных стимулирующих выплат, полученных по результатам работы в 1 полугодии 2017 года составил 1 793 тыс.руб.

Общая величина вознаграждений основного управленческого персонала Банка по итогам 1 полугодия 2016 года составила 12 019 тыс.руб., в том числе объем фиксированной части оплаты труда данных работников составил 5 677 тыс.руб. (или 47,2 % общего объема оплаты труда), нефиксированной части – 6 342 тыс.руб. (52,8% соответственно). Размер отсроченных стимулирующих выплат, полученных по результатам работы в 1 полугодии 2016 года составил 1 274 тыс.руб.

## *11. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами.*

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.07.2017 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2017 г.	Данные на 01.01.2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	744	1 799
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	744	1 799

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» решение о способе раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководством Банка принято решение о размещении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.aktivbank.ru](http://www.aktivbank.ru).

Президент

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)

Николаев Н.Н.

Главный бухгалтер

Савельева И.В.

«11» августа 2017 года

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

