

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«АКТИВ БАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 9 месяцев 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 9 месяцев 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 октября 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 9 месяцев 2017 года выросла на 757 026 тыс. руб. или 9,3% и составила по состоянию на 01.10.2017 г. 8 873 834 тыс.руб.

Собственные средства Банка выросли на 48 463 тыс.руб. или на 4,4% и составили 1 145 082 тыс.руб. Увеличение капитала Банка произошло за счет прибыли текущего года.

По итогам 9 месяцев 2017 года Банком получена балансовая прибыль в размере 115 869 тыс.руб. Объем чистой прибыли за 9 месяцев 2017 года составил 85 331 тыс.руб. По сравнению с аналогичным периодом 2016 года объем балансовой прибыли снизился на 7 071 тыс.руб. или на 5,8%, объем чистой прибыли снизился на 13 053 тыс.руб. или на 13,3%.

Кредитование традиционно является приоритетным направлением деятельности Банка и основным источником его доходов. За 9 месяцев 2017 года кредитные вложения Банка сократились на 314 199 тыс.руб. или на 12,0% и достигли 2 302 036 тыс.руб. (без учета депозитов Банка России).

Сократился корпоративный кредитный портфель, который составил 90,3 % от общего кредитного портфеля Банка, и в конце отчетного периода достиг объема в 2 078 655 тыс. руб. (на 01.01.2017г.- 2 448 987 тыс. руб.).

Объем кредитов, предоставленных за 9 месяцев 2017 года физическим лицам, составил 279 860 тыс.руб. Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 01.10.2017г. составила 190 231 тыс.руб.

Процентные доходы по предоставленным кредитам за отчетный период составили 238 844 тыс.руб., на их долю приходится 22,8% 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 22 106 тыс.руб. и составили 523 556 тыс.руб. Процент резервирования по ссудной задолженности сформировался в размере 22,7%. Итого с начала года размер совокупных резервов вырос на 12 299 тыс.руб. и составил 569 825 тыс.руб.

Для стерилизации избыточной ликвидности в отчетном периоде Банком размещались средства в депозиты Банка России, что позволило не только снизить объем избыточной ликвидности, но и дало возможность Банку заработать дополнительный процентный доход в

сумме 263 415 тыс.руб.

Вложения в депозиты Банка России на 01.10.2017 г. составили 3 830 360 тыс.руб., за 9 месяцев было заключено сделок на сумму 197 076 840 тыс. руб.

Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания за 9 месяцев 2017 года составили 34 046 тыс.руб.

Отток вкладов за 9 месяцев 2017 года составил 484 891 тыс.руб. или 9,1%. По состоянию на 01.10.2017 г. привлечено денежных средств физических лиц в размере 4 861 028 тыс.руб. Депозиты юридических лиц на 01.10.2017 г. составили 164 200 тыс.руб., увеличились с начала года на 119 565 тыс.руб.

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

Проведение валютных операций за счет клиентов Банка, в том числе и за счет собственных средств с целью поддержания устойчивых валютных позиций и положительной переоценки, а также наличного обращения в кассах структурных подразделений Банка привело к получению дохода за 9 месяцев 2017 года в сумме 2 455 тыс.руб., в том числе положительная переоценка составила 145 тыс. руб.

Нестабильность и неустойчивость иностранных валют, а также их колебания, способствовали применению Банком жесткой курсовой политики при установлении курсов покупки/продажи иностранной валюты физическими лицами, что способствовало минимизации своих рисков и сохранению валютных позиций Банка. В отчетном периоде продажа наличных долларов США составила 263 тыс. долл. США, ЕВРО – 62 тыс. ЕВРО. Объем купленной валюты составил 277 тыс. долл. США и 99 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 14 946 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 9 месяцев 2017 года составил 11 162 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2017 г. в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) обслуживалось 6 180 карт 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 01.10.2017 г. заключено 652 договора на выпуск карт «МИР».

На 01.10.2017 г. держателей банковских карт различных платежных систем обслуживают 49 терминалов Банка: 16 банкоматов, 10 пунктов выдачи наличных денежных средств (ПВН), 23 электронных терминала, установленных в торгово-сервисных предприятиях (ТСП). Также клиентов банка обслуживают 38 платежных терминалов самообслуживания.

На 01.10.2017 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» - 263 клиента, «NandyBank» - 333 клиента.

Всего за 9 месяцев 2017 года клиентами Банка было совершено 195 640 операций с использованием банковских карт Банка на общую сумму 650 649 тыс. руб., в терминалах Банка было совершено 100 118 операций с использованием банковских карт различных платежных систем на общую сумму 577 107 тыс.руб.

Таким образом, рациональное размещение ресурсной базы Банка в работающие активы, приносящие доход, позволило получить Банку по итогам работы за 9 месяцев 2017 года положительный финансовый результат в размере 115 869 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 01.10.2017 г. составляют 102 691 тыс.руб., по сравнению с данными на начало отчетного года снизились на 31 564 тыс. руб. или на 23,5%.

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 01.10.2017 г. составляют 289 311 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 41 848 тыс.руб. Аналогичные показатели на начало отчетного года составили 300 601 тыс.руб. и 41 502 тыс.руб. Фонд обязательных резервов увеличился на 0,8% по сравнению с началом отчетного года за счет увеличения резервируемых обязательств.

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

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации по состоянию на 01.10.2017 г. составляют 24 731 тыс.руб., по сравнению с началом отчетного года остатки денежных средств снизились на 30,6%. В том числе, по ст.3 формы отчетности 0409806 отражены взносы в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в сумме 1 228 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 01.10.2017 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> | 14273 | 14273 | 381 | 74 | 30 | 14758 | |
| ОФЗ 24018 | 14000 | 14000 | 377 | 56 | 24 | 14457 | 27.12.2017 |
| ОФЗ 29006 | 273 | 273 | 4 | 18 | 6 | 301 | 29.01.2025 |
| <i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, в т.ч.:</i> | 15825 | 13451 | 151 | 279 | -42 | 13839 | |
| Облигации Администрации Краснодарского края серии 34005 | 15825 | 13451 | 151 | 279 | -42 | 13839 | 27.11.2018 |
| <i>Долговые обязательства кредитных организаций, в т.ч.:</i> | 19112 | 19086 | 736 | 124 | -428 | 19518 | |
| Облигации ПАО «БИНБАНК» БО-03 | 9500 | 9474 | 221 | 25 | -331 | 9389 | 16.07.2025 |
| Облигации АО «АЛЬФА-БАНК» БО-05 | 9612 | 9612 | 515 | 99 | -97 | 10129 | 20.10.2018 |
| <i>Прочие долговые обязательства, в т.ч.</i> | 31792 | 31490 | 837 | 144 | 116 | 32587 | |
| Облигации ОАО «РЖД» 18 вып. | 4945 | 4894 | 86 | 26 | 35 | 5041 | 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 | 636 | 81 | -85 | 15657 | 09.10.2018 |
| Облигации ПАО «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург» | 920 | 917 | 30 | 1 | 30 | 978 | 11.06.2021 |
| Облигации ООО «Лента» | 6860 | 6822 | 71 | 16 | 232 | 7141 | 25.02.2020 |
| Облигации ПАО «Вымпел-Коммуникации» | 3900 | 3832 | 14 | 20 | -96 | 3770 | 08.03.2022 |
| Итого долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 81002 | 78300 | 2105 | 621 | -324 | 80702 | |

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> | 14000 | 14000 | 13 | 228 | 37 | 14278 | |
| 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> | 15825 | 13520 | 82 | 459 | 254 | 14315 | |
| Облигации Администрации Краснодарского края серии 34005 | 15825 | 13520 | 82 | 459 | 254 | 14315 | 27.11.2018 |
| <i>Долговые обязательства кредитных организаций, в т.ч.:</i> | 19112 | 19263 | 575 | 194 | 41 | 20073 | |
| 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> | 31792 | 31490 | 882 | 75 | 56 | 32503 | |
| 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 |
| Итого долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 80729 | 78273 | 1552 | 956 | 388 | 81169 | |

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 01.10.2017 г. составляют 190 231 тыс.руб., из них ссуды на потребительские цели – 145 196 тыс.руб.; жилищные кредиты – 45 035 тыс.руб. (в том числе ипотечные кредиты в размере 39 076 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 01.10.2017 г. составил 1 357 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 01.10.2017 г. | на 01.01.2017 г. |
|---|------------------|------------------|
| обрабатывающее производство | 706 092 | 770 615 |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 77 700 | 7 700 |
| сельское хозяйство | 176 899 | 339 271 |
| строительство | 238 467 | 122 266 |
| транспорт и связь | 28 526 | 50 903 |
| оптовая и розничная торговля | 198 597 | 363 638 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 114 400 | 122 360 |
| прочие виды деятельности | 247 974 | 282 234 |
| субъекты РФ | 290 000 | 390 000 |
| Итого | 2 078 655 | 2 448 987 |

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

| | на 01.10.2017 г. | на 01.01.2017 г. |
|---------------------|------------------|------------------|
| Республика Мордовия | 1 966 860 | 2 317 598 |
| Город Москва | 40 000 | 32 500 |
| Пензенская область | 6 000 | 5 000 |
| Ульяновская область | 199 026 | 192 039 |
| Саратовская область | 57 000 | 66 000 |
| Итого | 2 268 886 | 2 613 137 |

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

| | на 01.10.2017 г. | на 01.01.2017 г. |
|---|------------------|------------------|
| Кредиты со сроком погашения до 30 дней | 458 479 | 168 349 |
| Кредиты со сроком погашения от 31 до 90 дней | 404 169 | 589 517 |
| Кредиты со сроком погашения от 91 до 180 дней | 271 775 | 472 880 |
| Кредиты со сроком погашения от 181 дней до 1 года | 462 976 | 786 506 |
| От 1 года до 3 лет | 654 484 | 589 352 |
| Кредиты свыше 3 лет | 17 003 | 6 533 |
| Итого | 2 268 886 | 2 613 137 |

*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 01.10.2017 г. составляют 45,3 % от общего остатка ссуд (942 646 тыс.руб.), по состоянию на 01.01.2017 г.- 49,1 % (1 202 405 тыс.руб.).

По состоянию на 01.10.2017 г. вложения в депозиты Банка России составили 3 830 360 тыс.руб., в межбанковские кредиты - 30 000 тыс. руб., в прочие размещенные средства в кредитных организациях – 2 200 тыс.руб., права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств – 950 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 01.10.2017 г. составил 511 429 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 01.10.2017 г. в тыс. руб.

| Наименование видов ценных бумаг | Количество, шт. | Объем вложений, тыс. руб. | НКД на 01.10.2017, тыс. руб. | Дисконт /премия | Переоценка облигаций, тыс. руб. | Итого, тыс. руб. | Дата гашения |
|---|-----------------|---------------------------|------------------------------|-----------------|---------------------------------|------------------|--------------|
| <i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</i> | 6200 | 5873 | 20 | 302 | 29 | 6224 | |
| Минфин РФ (26204) | 6200 | 5873 | 20 | 302 | 29 | 6224 | 15.03.2018г. |
| <i>Прочие долговые обязательства, в т.ч.:</i> | 15000 | 1800 | 11 | 14 | 1 | 1826 | |
| АО "Эталон ЛенСпецСМУ" | 15000 | 1800 | 11 | 14 | 1 | 1826 | 12.12.2017г. |
| <i>Итого долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи</i> | 21200 | 7673 | 31 | 316 | 30 | 8050 | |

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> | 6200 | 5873 | 136 | 259 | 25 | 6293 | |
| Минфин РФ (26204) | 6200 | 5873 | 136 | 259 | 25 | 6293 | 15.03.2018г. |
| <i>Прочие долговые обязательства, в т.ч.:</i> | 15000 | 6750 | 43 | 64 | 40 | 6897 | |
| АО ССМО "ЛенСпецСМУ" | 15000 | 6750 | 43 | 64 | 40 | 6897 | 12.12.2017г. |
| <i>Итого долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи</i> | 21200 | 12623 | 179 | 323 | 65 | 13190 | |

Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.10.2017 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> | | | | | 594 |
| Акции ПАО "Фортум" | Электроэнергетика | 186 | 0 | 0 | 186 |
| <i>Итого электроэнергетика</i> | | | | | 186 |
| Всего: | | 786 | 0 | 6 | 780 |

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> | | | | | 600 |
| Акции ПАО КБ "МПСБ" | Финансовое посредничество | 402 | 0 | | 402 |
| <i>Итого финансовое посредничество</i> | | | | | 402 |
| Акции ОАО "Фортум" | Электроэнергетика | 186 | 0 | | 186 |
| <i>Итого электроэнергетика</i> | | | 0 | | 186 |
| Всего: | | 1188 | 0 | | 1188 |

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 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. составляют 100 тыс.руб. Объем созданных резервов на 01.10.2017 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 01.10.2017 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 Российской Федерации</i> | 14 000 | 14 638 | 13 | 394 | 0 | 15 045 | |
| ОФЗ 24019 | 14 000 | 14 638 | 13 | 394 | 0 | 15 045 | 16.10.2019 |
| <i>Долговые обязательства кредитных организаций</i> | 60 000 | 59 958 | 42 | 0 | 0 | 60 000 | |
| Банк ВТБ ПАО | 60 000 | 59 958 | 42 | 0 | 0 | 60 000 | 01.10.2017 |
| <i>Прочие долговые обязательства</i> | 123 801 | 41 001 | 797 | 509 | 0 | 42 307 | |
| <i>Операции с недвижимым имуществом</i> | | | | | | | |
| ПАО «Магнит» БО-001Р-001 | 14 300 | 14 300 | 145 | 150 | 0 | 14 595 | 26.02.2018 |
| Связь | | | | | | | |
| ПАО «МТС» | 10 000 | 9 836 | 343 | 152 | 0 | 10 331 | 07.11.2017 |
| Строительство | | | | | | | |
| АО «Эталон ЛенСпецСМУ» | 93 988 | 11 279 | 71 | 124 | 0 | 11 474 | 12.12.2017 |
| <i>Финансовое посредничество</i> | | | | | | | |
| АО "АИЖК" | 5 513 | 5 586 | 238 | 83 | 0 | 5 907 | 15.04.2018 |
| <i>Итого долговых обязательств, удерживаемых до погашения</i> | 197 801 | 115 597 | 852 | 903 | 0 | 117 352 | |

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> | 30 000 | 29 916 | 0 | 84 | 0 | 30 000 | |
| Банк ВТБ ПАО | 30 000 | 29 916 | 0 | 84 | 0 | 30 000 | 31.12.2016 |
| <i>Прочие долговые обязательства</i> | 65 777 | 51 048 | 853 | 512 | 0 | 52 413 | |
| <i>Операции с недвижимым имуществом</i> | | | | | | | |
| ПАО «Магнит» БО-001Р-001 | 14 820 | 14 820 | 236 | 53 | 0 | 15 109 | 10.05.2017 |
| Связь | | | | | | | |
| ПАО «МТС» | 10 000 | 9 836 | 126 | 65 | 0 | 10 027 | 07.11.2017 |
| <i>Финансовое посредничество</i> | | | | | | | |
| ООО «Газпром капитал» | 14 938 | 14 683 | 417 | 207 | 0 | 15 307 | 16.02.2017 |
| Строительство | | | | | | | |
| АО ССМО «ЛенСпецСМУ» | 26 019 | 11 709 | 74 | 187 | 0 | 11 970 | 12.12.2017 |
| <i>Итого долговых обязательств, удерживаемых до погашения</i> | 95 777 | 80 964 | 853 | 596 | 0 | 82 413 | |

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 01.10.2017г. | Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс.руб. на 01.01.2017г. | Созданные резервы, тыс.руб. на 01.10.2017г. | Созданные резервы, тыс.руб. на 01.01.2017г. |
|--|--------------------|---|---|---|---|
| Акции АО "Мордовская ипотечная корпорация" | 2 | 600 | 600 | 6 | 0 |
| Акции ПАО "Фортум" | 1 | 186 | 186 | 0 | 0 |
| Облигации Банк ВТБ (ПАО) | 1 | 60000 | 30000 | 0 | 0 |
| Облигации ПАО «Магнит» | 1 | 14595 | 15109 | 0 | 0 |
| Облигации АО "Эталон ЛенСпецСМУ" | 1 | 11474 | 11970 | 0 | 0 |
| Облигации ООО "Газпром капитал" | 1 | 0 | 15307 | 0 | 0 |
| Облигации ПАО «МТС» | 1 | 10331 | 10027 | 0 | 0 |
| Облигации АО «АИЖК» А13 | 1 | 5907 | 0 | 0 | 0 |
| Облигации Министерства Финансов РФ 24019 | 1 | 15045 | 0 | 0 | 0 |

Требования по текущему налогу на прибыль (ст.8 формы отчетности 0409806) на 01.10.2017 г. составляют 2 465 тыс.руб., а на 01.01.2017 г. - 11 255 тыс.руб.

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

Отложенный налоговый актив на 01.10.2017 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 | 0 | (229 054) | (25 457) | (2 516) | 0 | (22) | (257 049) |

| | Земля | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Объекты внешнего благоустройства | Нематериальные активы | Итого: |
|---|-------|---------|-------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|----------|
| 01.01.2017г. | | | | | | | |
| Балансовая стоимость на 01.01.2017г. | 5 042 | 471 167 | 7 997 | 6 165 | 1 163 | 107 | 491 641 |
| Поступления | 0 | 0 | 333 | 0 | 0 | 229 | 562 |
| Выбытия | 0 | 0 | (119) | 0 | 0 | 0 | (119) |
| Амортизация | 0 | (9 432) | (1 660) | (846) | 0 | (35) | (11 973) |
| Переоценка амортизации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизация по выбывшим основным средствам в течение года | 0 | 0 | 69 | 0 | 0 | 0 | 69 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Балансовая стоимость на 01.10.2017г. | 5 042 | 461 735 | 6 620 | 5 319 | 1 163 | 301 | 480 180 |

Также, по ст.10 формы отчетности 0409806 отражены материальные запасы, которые по состоянию на 01.10.2017 г. составили 5 953 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 г. материальные запасы составили 6 294 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2017 г. вложения в объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 221 309 тыс. руб. (здания, земельные участки). Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.10.2017 г. составила 1 567 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 01.10.2017 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 01.10.2017г. | В т.ч. в наин.валюте | Сумма, тыс.руб. на 01.01.2017г. | В т.ч. в наин.валюте |
|---|---------------------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------|
| | | | | |
| Предоплата по брокерским операциям с ценными бумагами | 2 326 | 0 | 2 032 | 0 |

| | | | | |
|---|---------------|-----------|---------------|------------|
| Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС | 2 665 | 0 | 11 509 | 0 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 133 | 0 | 104 | 0 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 0 | 0 | 350 | 0 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами | 41 608 | 0 | 11 596 | 313 |
| Требования по получению процентов, процентных доходов | 19 369 | 0 | 17 116 | 0 |
| Требования по прочим операциям | 1 787 | 2 | 4 269 | 2 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | 284 | 0 | 650 | 71 |
| Расходы будущих периодов по другим операциям | 557 | 13 | 558 | 4 |
| Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено | 280 | 0 | 280 | 0 |
| Активы, переданные в доверительное управление | 16 806 | 0 | 17 202 | 0 |
| Итого прочих активов | 85 815 | 15 | 65 666 | 390 |

Объем созданных резервов на возможные потери по прочим активам на 01.10.2017 г. составил 53 842 тыс.руб., на 01.01.2017 г. – 22 589 тыс.руб. Сумма требований по возврату текущего налога на прибыль на 01.10.2017 г. составляет 2 465 тыс.руб., а на 01.01.2017 г. - 11 255 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2017 г. финансовые прочие активы составляют 43 370 тыс.руб. или 50,5% прочих активов, нефинансовые прочие активы - 42 445 тыс.руб. или 49,5% 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 01.10.2017 г. составляет 2 890 тыс.руб., а на 01.01.2017 г. составляет 3 290 тыс.руб.

Распределение прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.10.2017 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 | 2 326 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 326 |
| Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС | 0 | 0 | 2 465 | 200 | 0 | 2 665 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 69 | 0 | 0 | 0 | 64 | 133 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами | 111 | 10 | 0 | 6 834 | 34 653 | 41 608 |

| 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 |
|---|---------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------|---------------|
| Требования по получению процентов, процентных доходов | 19 369 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 369 |
| Требования по прочим операциям | 703 | 0 | 1 084 | 0 | 0 | 1 787 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | 284 | 0 | 0 | 0 | 0 | 284 |
| Расходы будущих периодов по другим операциям | 0 | 557 | 0 | 0 | 0 | 557 |
| 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 | 16 806 | 16 806 |
| Итого прочих активов | 22 862 | 567 | 3 549 | 7 314 | 51 523 | 85 815 |

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 |
| Итого прочих активов | 21 523 | 12 175 | 603 | 9 702 | 21 663 | 65 666 |

Долгосрочная дебиторская задолженность Банка (свыше 12 месяцев от отчетной даты) по состоянию на 01.10.2017 г. составляет 51 523 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 21 663 тыс. руб.

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России (ст.14 формы отчетности 0409806) на 01.10.2017 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 01.10.2017 г. остатки средств на счетах кредитных организаций составляют 2 тыс. руб., а на 01.01.2017 г. 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 01.10.2017 г. | На 01.01.2017 г. |
|---|------------------|------------------|
| <i>Государственные и общественные организации</i> | | |
| - Текущие и расчетные счета | 39 516 | 51 760 |
| - Срочные депозиты | 0 | 0 |
| <i>Прочие юридические лица</i> | | |
| - Текущие и расчетные счета | 415 685 | 370 175 |
| - Срочные депозиты | 164 200 | 44 635 |
| <i>Индивидуальные предприниматели</i> | 98 290 | 53 586 |
| <i>Вклады физических лиц</i> | 4 985 890 | 5 479 199 |
| <i>Прочие счета</i> | 2 772 | 915 |
| <i>Итого средств на счетах клиентов</i> | 5 706 353 | 6 000 270 |

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

| Секторы экономики | На 01.10.2017 г., тыс.руб. | % | На 01.01.2017 г., тыс.руб. | % |
|--------------------------------------|-------------------------------|------------|-------------------------------|------------|
| Производство | 210 362 | 3,7 | 152 635 | 2,5 |
| Строительство | 66 888 | 1,2 | 61 937 | 1,0 |
| Торговля | 170 083 | 3,0 | 98 817 | 1,7 |
| Сельское хозяйство | 36 933 | 0,6 | 33 226 | 0,6 |
| Прочие | 236 197 | 4,1 | 174 456 | 2,9 |
| Физические лица | 4 985 890 | 87,4 | 5 479 199 | 91,3 |
| <i>Итого средств клиентов</i> | 5 706 353 | 100 | 6 000 270 | 100 |

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст.17 формы отчетности 0409806) на 01.10.2017 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 01.10.2017 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 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. отсутствуют.

Отложенные налоговые обязательства (ст.20 формы отчетности 0409806) на 01.10.2017г. составляют 69 942 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 01.10.2017г. | в т.ч. ин.валюте | на 01.01.2017г. | в т.ч. ин.валюте |
|---|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| Начисленные проценты по вкладам, депозитам | 62 367 | 0 | 47 449 | 6 |
| Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам | 212 | 0 | 319 | 0 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 2 105 | 0 | 2 933 | 0 |
| Обязательства по текущим налогам | 5 684 | 0 | 3 283 | 0 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 2 178 | 0 | 958 | 0 |
| Доходы будущих периодов по процентам по кредитам и предоплаченным комиссиям банка | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 295 | 0 | 2 156 | 6 |
| Расчеты по зачетам | 316 | 0 | 335 | 0 |
| Суммы, поступившие до выяснения | 257 | 0 | 890 | 0 |
| Резервы предстоящих расходов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого прочих обязательств | 73 414 | 0 | 58 323 | 12 |

Кредиторская задолженность (вознаграждение членам Совета директоров) перед связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.10.2017 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 01.10.2017 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, | 62 367 | 0 | 0 | 0 | 0 | 62 367 |

| 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 |
|---|---------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------|---------------|
| депозитам | | | | | | |
| Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам | 211 | 1 | 0 | 0 | 0 | 212 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 0 | 0 | 0 | 2 105 | 0 | 2 105 |
| Обязательства по текущим налогам | 5 684 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 684 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 2 178 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 178 |
| Доходы будущих периодов по процентам по кредитам и предоплаченным комиссиям банка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 0 | 45 | 0 | 171 | 79 | 295 |
| Расчеты по зачетам | 316 | 0 | 0 | 0 | 0 | 316 |
| Суммы, поступившие до выяснения | 257 | 0 | 0 | 0 | 0 | 257 |
| Резервы предстоящих расходов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого прочих обязательств | 71 013 | 46 | 0 | 2 276 | 79 | 73 414 |

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 |
| Итого прочих обязательств | 51 654 | 2 521 | 7 | 4 062 | 79 | 58 323 |

По состоянию на 01.10.2017 г. финансовые прочие обязательства составили 73 202 тыс.руб. или 99,7% прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 212 тыс.руб. или 0,3% 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 01.10.2017 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 9 месяцев 2017 года уставный капитал Банка не увеличивался.

По состоянию на 01.10.2017 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 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 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 за 9 месяцев 2017 года по Банку составила 2 310 тыс.руб., за 9 месяцев 2016 года – 2 013 тыс.руб.

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

| Виды налогов и сборов | 9 месяцев 2017 года | 9 месяцев 2016 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Налог на прибыль | 30 538 | 24 556 |
| Налог на имущество | 6 726 | 6 392 |
| Налог на добавленную стоимость | 2 499 | 4 118 |
| Земельный налог | 840 | 136 |
| Плата за негативное воздействие на окружающую среду | 52 | 34 |
| Транспортный налог | 69 | 79 |
| Итого налогов и сборов | 40 724 | 35 315 |

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 9 месяцев 2017 года 1 545 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 9 месяцев 2017 года 170 тыс.руб.

3.4.Информация о вознаграждении работникам.

Общая величина вознаграждений работникам Банка за 9 месяцев 2017 года составила 96 560 тыс.руб., что на 21 367 тыс.руб. больше аналогичной величины прошлого года (75 193 тыс.руб. за 9 месяцев 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 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года отсутствовали.

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы за 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года отсутствовало.

Реструктуризация деятельности Банка за 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года отсутствовала.

3.5.Выбытие объектов основных средств.

В связи с нецелесообразностью дальнейшего использования вследствие физического износа в течение 9 месяцев 2017 года руководством Банка было принято решение о списании компьютерного оборудования. Убыток составил 50 тыс.руб.

В течение 9 месяцев 2016 года руководством Банка было принято решение о продаже двух боксов гаражей и семи автотранспортных средств.

Доход от реализации составил 167 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 9 месяцев 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 | 10 218 330 | 0 |
| Облигации ПАО "Магнит" БО-001Р-01 | 14 820 | 0 |
| Акции ПАО КБ "МПСБ" | 402 | 0 |
| Облигации АО «Эталон ЛенСпецСМУ» | 0 | 24 153 |
| Итого: | 10 248 490 | 24 153 |

Выбытие (гашение, частичное гашение (амортизация), реализация) акций и облигаций за 9 месяцев 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 | 5 288 |

| | | |
|--|----------------|--------------|
| Облигации ОАО «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург» серии 02 | 0 | 34 |
| Облигации ОАО «РЖД», 16 вып. | 10 319 | 0 |
| Облигации ОАО «РЖД», 15 вып. | 4 829 | 0 |
| Облигации ОАО «АК «Транснефть» серии БО-03 | 9 776 | 0 |
| Облигации ОАО «АФК «Система», 03 вып. | 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 |
| Облигации ОФЗ 26203 | 10 002 | 0 |
| Облигации ОФЗ 46017 | 14 956 | 0 |
| Облигации ОАО «ММК» | 9 718 | 0 |
| Облигации Правительства Самарской области | 0 | 497 |
| Облигации "Газпром капитал" ООО | 0 | 362 |
| Акции ОАО «ММК» ао | 177 | 0 |
| Акции ПАО «Т Плюс» ао | 25 | 0 |
| Итого: | 144 279 | 7 028 |

3.7. Сведения о прекращенной деятельности.

Сведения о прекращенной деятельности Банка за 9 месяцев 2017 года отсутствуют.

3.8. Сведения о судебных разбирательствах.

На 01.10.2017 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 за 9 месяцев 2017 года и за 9 месяцев 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 9 месяцами 2016 года процентные доходы Банка за 9 месяцев 2017 года (ст. 1 формы отчетности 0409807) сократились на 76 182 тыс.руб. или на 12,1% и составили 551 109 тыс.руб.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях (ст. 1.1 формы отчетности 0409807) за 9 месяцев 2017 года составили 263 516 тыс.руб., за соответствующий период 2016 года – 206 623 тыс.руб. В основном, банк размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банка России, процентный доход от которых за 9 месяцев 2017 года составил 263 415 тыс.руб.

На долю процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (ст. 1.2 формы отчетности 0409807), за 9 месяцев 2017 года приходится 49,7 % всех процентных доходов, которые составили 273 672 тыс.руб. (за 9 месяцев 2016 года аналогичные процентные доходы составили 411 146 тыс.руб.).

Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) (ст. 1.3 формы отчетности 0409807) на 01.10.2017 г. и на 01.10.2016 г. отсутствуют.

По вложениям в ценные бумаги (ст. 1.4 формы отчетности 0409807) за 9 месяцев 2017 года получены процентные доходы в размере 13 921 тыс.руб., за 9 месяцев 2016 года – 9 522 тыс.руб.

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

Процентные расходы за 9 месяцев 2017 года (ст.2 формы отчетности 0409807) по сравнению с аналогичным периодом 2016 года сократились на 82 981 тыс.руб. или на 21,8% и

составили 297 884 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций (ст. 2.1. формы отчетности 0409807) за 9 месяцев 2017 года составили 0 тыс.руб., за 9 месяцев 2016 года – 11 162 тыс.руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст.2.2 формы отчетности 0409807), за 9 месяцев 2017 года составили 297 884 тыс.руб., что на 71 819 тыс. руб. меньше прошлогоднего показателя. Из них 96,6 % (287 704 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 9 месяцев 2017 года восстановлены в размере 22 131 тыс.руб., за 9 месяцев 2016 года созданы в размере 16 249 тыс.руб.

Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам (ст.4.1 формы отчетности 0409807) за 9 месяцев 2017 года созданы в размере 32 843 тыс.руб., за 9 месяцев 2016 года созданы в размере 4 414 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 9 месяцев 2017 года составили (-711) тыс.руб. (в том числе переоценка (-711) тыс.руб.), за 9 месяцев 2016 года составили 170 тыс.руб. (в том числе переоценка (-30) тыс.руб.).

Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст.7 формы отчетности 0409807), за 9 месяцев 2017 года и за 9 месяцев 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 9 месяцев 2017 года составили 0 тыс.руб., за 9 месяцев 2016 года - 217 тыс.руб.

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

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

За 9 месяцев 2017 года чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 2 310 тыс.руб., при этом доходы составили 3 813 тыс.руб., а расходы – 1 503 тыс.руб. Аналогичные доходы за 9 месяцев 2016 года получены в размере 2 013 тыс.руб., при этом доходы составили 6 184 тыс.руб., расходы - 4 171 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 78 тыс.руб. и за 9 месяцев 2017 года составили 145 тыс.руб.

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами (ст.12 формы отчетности

0409807), за 9 месяцев 2017 года и за 9 месяцев 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 9 месяцев 2017 года отсутствуют, а за 9 месяцев 2016 года составили 2 тыс.руб.

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

Комиссионные доходы за 9 месяцев 2017 года составили 43 709 тыс.руб., из них: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов – 9 676 тыс.руб., вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание – 24 370 тыс.руб., от осуществления переводов денежных средств – 9 189 тыс.руб., от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам – 20 тыс.руб., комиссионные вознаграждения от других операций – 454 тыс.руб.

Комиссионные доходы за 9 месяцев 2016 года составили 45 443 тыс.руб., из них: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов – 9 498 тыс.руб., вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание – 27 516 тыс.руб., от осуществления переводов денежных средств – 8 225 тыс.руб., от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам – 41 тыс.руб., комиссионные вознаграждения от других операций – 163 тыс.руб.

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

Комиссионные расходы по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 14,6 % и составили 4 000 тыс.руб. (за 9 месяцев 2016 года - 3 491 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 9 месяцев 2017 года созданы в размере 6 тыс.руб., за 9 месяцев 2016 года отсутствовали.

Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения (ст.17 формы отчетности 0409807), за 9 месяцев 2017 года и за 9 месяцев 2016 года отсутствовали.

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

Резерв по прочим потерям за 9 месяцев 2017 года создан в размере 38 765 тыс.руб. За 9 месяцев 2016 года резерв по прочим потерям создан в размере 2 423 тыс.руб.

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

Операционные доходы Банка за 9 месяцев 2017 года составили 9 194 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 9 месяцев 2016 года составили 10 236 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 9 месяцев 2017 года составили 161 177 тыс.руб., за 9 месяцев 2016 года – 148 868 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).

За 9 месяцев 2017 года уплачено налогов в размере 40 724 тыс.руб., что на 15,3% больше прошлогоднего показателя (за 9 месяцев 2016 года – 35 315 тыс.руб.).

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

Прибыль от продолжающейся деятельности за 9 месяцев 2017 года составила 85 561 тыс.руб., за 9 месяцев 2016 года – 98 354 тыс.руб.

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

Убыток от прекращенной деятельности за 9 месяцев 2017 года составил 230 тыс.руб., прибыль от прекращенной деятельности за 9 месяцев 2016 года составила 30 тыс.руб.

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

По итогам 9 месяцев 2017 года неиспользованная прибыль Банка составила 85 331 тыс.руб., что на 13 053 тыс.руб. или на 13,3% меньше прошлогоднего показателя.

Информация о прочем совокупном доходе.

Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль за 9 месяцев 2017 года составил (-30) тыс.руб., за 9 месяцев 2016 года – 728 тыс.руб. Финансовый результат за 9 месяцев 2017 года составил 85 301 тыс.руб., за 9 месяцев 2016 года – 99 112 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 1 145 082 тыс.руб. перекрывает величину кредитного, рыночного, операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации на 399 247 тыс. руб.

Нормативы достаточности собственных средств Банка на 01.10.2017 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 33,6% (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 9 месяцев 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 | 22 106 |
| 2 | резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | -31 690 |
| 3 | резервы по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | -2 715 |
| 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 01.10.2017 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 | 576 104 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 576 104 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 576 104 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 404 922 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 5 706 355 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 404 922 |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | 0 |

| | | | | | | |
|-------|--|----|----------------|--|------------|------------|
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 705 875 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 241 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 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 | 69 942 | 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 | 52 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|------------|-----------|---|----|---|
| | | | | капитала" | | |
| 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 том числе: | 3, 5, 6, 7 | 5 771 979 | X | X | X |
| 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 01.10.2017 г. | Фактическое значение на 01.01.2017 г. |
|---|----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 4,5 | 24,5 | 22,0 |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 6,0 | 24,5 | 22,0 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | 8,0 | 33,6 | 29,4 |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15,0 | 60,6 | 77,7 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50,0 | 358,9 | 278,7 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120,0 | 29,1 | 24,0 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25,0 | 12,5 | 10,8 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков | 800,0 | 74,8 | 105,4 |

| | | | |
|---|------|-----|-----|
| (Н7) | | | |
| 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 | 7,6 | 7,2 |

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

Фактические значения обязательных нормативов Банка 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 01.10.2017 г. составляет 740 160 тыс. руб. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.10.2017 г. составляет 6 566 765 тыс. руб. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на отчетную дату увеличилась на 162 501 тыс. руб. по сравнению со значением на дату, отстоящую на один квартал от отчетной. Значение показателя финансового рычага по Базелю III на 01.10.2017 г. составляет 11,3%, по сравнению с началом отчетного года увеличилось на 0,5% 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.

За 9 месяцев 2017 года юридическим и физическим лицам Республики Мордовия было предоставлено кредитов на сумму 1 577 925 тыс. руб., физическим лицам Ульяновской области – 55 534 тыс. руб., юридическим лицам Саратовской области – 57 000 тыс. руб., юридическим лицам г. Москвы – 40 000 тыс. руб., юридическим лицам Пензенской области – 6 000 тыс. руб. Погашено юридическими и физическими лицами Республики Мордовия – 1 928 663 тыс.руб., Ульяновской области- 48 547 тыс. руб., Саратовской области -66 000 тыс.руб., г. Москвы – 32 500 тыс. руб., Пензенской области – 5 000 тыс. руб. За 9 месяцев 2016 года юридическим и физическим лицам Республики Мордовия было предоставлено кредитов на сумму 1 848 948 тыс. руб., юридическим и физическим лицам Ульяновской области – 44 613 тыс. руб., юридическим лицам Саратовской области – 31 000 тыс. руб., юридическим лицам Пензенской области – 5 000 тыс. руб., юридическим лицам г. Москвы и Московской области – 82 500 тыс. руб., Министерству финансов Республики Удмуртия - 100 000 тыс.руб. Погашено юридическими и физическими лицами Республики Мордовия – 2 466 750 тыс.руб., Ульяновской области- 181 051 тыс. руб., Саратовской области -106 000 тыс.руб., Республики Удмуртия - 100 000 тыс.руб.

Структура предоставленных ссуд за 9 месяцев 2017 года в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон в тыс.руб.

| | Республика Мордовия | Ульяновская область | Саратовская область | г. Москва | Пензенская область |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------|--------------------|
| обрабатывающее производство | 178 460 | 0 | 57 000 | 0 | 0 |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 70 001 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| сельское хозяйство | 122 000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| строительство | 143 969 | 0 | 0 | 40 000 | 6 000 |
| транспорт и связь | 21 463 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| оптовая и розничная торговля | 175 121 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 7 800 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| прочие виды деятельности | 173 349 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| субъекты РФ | 390 000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| на завершение расчетов | 71 436 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| физические лица | 224 326 | 55 534 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 1 577 925 | 55 534 | 57 000 | 40 000 | 6 000 |

Структура предоставленных ссуд за 9 месяцев 2016 года в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон в тыс.руб.

| | Республика Мордовия | Ульяновская область | Саратовская область | г. Москва и Московская область | Пензенская область | Республика Удмуртия |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------|--------------------|---------------------|
| обрабатывающее производство | 497 584 | 0 | 31 000 | 0 | 0 | 0 |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|---|------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| сельское хозяйство | 357 139 | 4 000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| строительство | 26 800 | 0 | 0 | 32 500 | 5 000 | 0 |
| транспорт и связь | 23 202 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| оптовая и розничная торговля | 222 910 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 4 000 | 0 | 0 | 50 000 | 0 | 0 |
| прочие виды деятельности | 30 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| субъекты РФ | 480 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100 000 |
| на завершение расчетов | 12 384 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| физические лица | 194 429 | 40 613 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 1 848 948 | 44 613 | 31 000 | 82 500 | 5 000 | 100 000 |

Структура привлеченных средств на 01.10.2017 г. в разрезе географических зон в тыс.руб.

| Привлеченные средства | Республика Мордовия | | Ульяновская область | |
|--|---------------------|--------------|---------------------|-----------|
| | в рублях | ин.валюта | в рублях | ин.валюта |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: | 5 553 283 | 8 739 | 144 617 | 30 |
| Средства на счетах государственных организаций | 38 030 | 1 486 | 0 | 0 |
| Средства на счетах негосударственных организаций | 410 901 | 991 | 3 793 | 0 |
| Средства индивидуальных предпринимателей | 95 964 | 0 | 2 299 | 0 |
| Депозиты юридических лиц | 164 200 | 0 | 0 | 0 |
| Вклады (депозиты) физических лиц | 4 841 073 | 6 262 | 138 525 | 30 |

Структура привлеченных средств на 01.10.2016 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: | 5 413 707 | 33 938 | 133 127 | 97 |
| Средства на счетах государственных организаций | 114 955 | 4 421 | 0 | 0 |
| Средства на счетах негосударственных организаций | 326 571 | 8 778 | 5 553 | 0 |
| Средства индивидуальных предпринимателей | 55 981 | 4 699 | 1 282 | 0 |
| Депозиты юридических лиц | 74 820 | 0 | 0 | 0 |
| Вклады (депозиты) физических лиц | 4 839 901 | 16 040 | 126 292 | 97 |

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 1 145 082 тыс.руб. перекрывает величину кредитного, рыночного, операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации на 399 247 тыс. руб.

Норматив достаточности собственных средств Банка на 01.10.2017г. в размере 33,6% (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 01.10.2017 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 511 429 тыс.руб., в том числе по Республике Мордовия – 331 418 тыс.руб., по Ульяновской области – 165 861 тыс.руб., по Саратовской области – 11 970 тыс.руб., по г. Москва – 2 000 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 590-П.

Концентрация кредитного риска по категориям качества в тыс.руб.

| Категория качества | На 01.10.2017 г. | | На 01.01.2017 г. | |
|--------------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | Ссудная задолженность | % | Ссудная задолженность | % |
| 1 | 322 387 | 14,0 | 477 721 | 18,3 |
| 2 | 1 168 403 | 50,7 | 1 271 118 | 48,6 |
| 3 | 411 576 | 17,9 | 388 762 | 14,9 |
| 4 | 77 508 | 3,4 | 98 118 | 3,7 |
| 5 | 322 162 | 14,0 | 380 516 | 14,5 |
| Всего | 2 302 036 | 100,0 | 2 616 235 | 100,0 |

Средний процент резервирования на 01.10.2017 г. составил 22,2 %, на 01.01.2017 г. -20,4 %.

По состоянию на 01.10.2017 г. резервы на возможные потери по прочим активам (в том числе резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) составили 58 396 тыс.руб. Основные возможные потери: резервы по условным обязательствам кредитного характера 2 769 тыс.руб., резервы по прочим финансово хозяйственным операциям 39 754 тыс.руб., требования по получению процентных доходов 12 127 тыс.руб., резервы под долевые ценные бумаги 6 тыс. руб., прочее участие 2 тыс.руб., резерв по основным средствам 280 тыс.руб., резервы по корреспондентским счетам 12 тыс.руб., резерв созданный под активы, переданные в доверительное управление 1 681 тыс. руб., резерв под долгосрочные активы, предназначенные для продажи 1 765 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 01.10.2017 г. равен 112 342 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 9 месяцев 2017 г. выявлены факты операционного риска на общую сумму 367 тыс.руб. (ошибки в реквизитах платежных документов 38 тыс.руб., неверное исполнение или неисполнение указаний клиентов 44 тыс.руб., некачественный уровень обслуживания клиента 2 тыс. руб., другие риски 283 тыс.руб.)

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

Правовой риск: жалобы, претензии к Банку – отсутствуют.

Выявленные случаи нарушения законодательства - 2 случая.

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

Произведенные Банком выплаты денежных средств отсутствуют.

Риск потери репутации: жалобы, претензии к Банку за 9 месяцев 2017 года - 8 шт.

Соотношение показателей уровня правового и репутационного рисков с установленными лимитами за 9 месяцев 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 01.10.2017 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: | 32200 | 32200 | | | | | | | | | | | | | |
| межбанковские кредиты и депозиты | 32200 | 32200 | | | | | | | | | | | | | |
| Требования к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, органам государственной власти, всего, в том числе: | 2 079 605 | 290 187 | 995 909 | 408 218 | 75 315 | 309 976 | 0 | 2 507 | 20 000 | 136 624 | 492 576 | 54 716 | 90 046 | 37 838 | 309 976 |
| предоставленные кредиты юридическим лицам | 1 490 383 | | 830924 | 275118 | 75315 | 270319 | 0 | 2507 | 20 000 | 108907 | 417905 | 47653 | 62095 | 37838 | 270319 |
| предоставленные кредиты государственным органам | 513 100 | 290 000 | 90 000 | 133 100 | | | | | | | 32 451 | 4 500 | 27 951 | | |
| предоставленные кредиты индивидуальным предпринимателям | 75 172 | 187 | 74985 | | | 38707 | | | | 26 767 | 41270 | 2563 | | | 38707 |
| права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств | 950 | | | | | 950 | | | | 950 | 950 | | | | 950 |

Классификация кредитного риска в разрезе физических лиц на 01.10.2017 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: | 12752 | | 71 | 2368 | | 10313 | | 6534 | 10817 | 7 | 497 | | 10313 |
| потребительские ссуды (оцениваемые на индивидуальной основе) | 12752 | | 71 | 2368 | | 10313 | | 6534 | 10817 | 7 | 497 | | 10313 |

Распределение кредитного риска по портфелям однородных ссуд физических лиц на 01.10.2017 г. в тыс.руб.

| Наименование статьи | Сумма требований | Сформированный резерв на возможные потери |
|---|------------------|---|
| Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе: | 177479 | 8036 |
| портфели ссуд II категории качества | 172423 | 5173 |
| портфели ссуд III категории качества | 990 | 171 |
| портфели ссуд IV категории качества | 2193 | 1097 |
| портфели ссуд V категории качества | 1873 | 1595 |

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (юридических лиц, за исключением прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств) на 01.10.2017 г. в тыс.руб.

| Виды деятельности | Республика Мордовия | Ульяновская область | Саратовская область | г. Москва | Пензенская область |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|--------------|--------------------|
| обрабатывающее производство | 55 562 | 163 182 | 11 970 | 0 | 0 |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 14 777 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| сельское хозяйство | 7 968 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| строительство | 45 033 | 0 | 0 | 2 000 | 180 |
| транспорт и связь | 526 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| оптовая и розничная торговля | 36 767 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 13 721 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| прочие виды деятельности | 139 940 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| субъекты РФ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 314 294 | 163 182 | 11 970 | 2 000 | 180 |

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 | |
| Предоставленные физическим лицам ссуды, всего (за исключением портфелей однородных ссуд), в том числе: | 6495 | | | | | 6495 | | 6495 | 6495 | | | | | 6495 |
| 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 |
|---|------------------|---|
| Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе: | 157655 | 7544 |
| 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 |
| Итого | 340 766 | 163 249 | 13 860 | 150 | 1 625 |

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 01.10.2017 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: | 2 504 812 | 2 839 533 | 2 672 173 |
| по ссудной задолженности | 2 096 702 | 2 617 563 | 2 357 133 |
| по средствам на корреспондентских счетах | 7 769 | 9 776 | 8 773 |
| по вложениям в ценные бумаги | 85 845 | 66 893 | 76 369 |
| по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 7 245 | 452 | 3 849 |
| по финансовым инструментам с высоким риском | 0 | 0 | 0 |
| по финансовым инструментам со средним риском | 6 704 | 0 | 3 352 |
| по финансовым инструментам с низким риском | 541 | 452 | 497 |

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

Сумма просроченной задолженности на 01.10.2017 г. составила 167 004 тыс.руб. (7,3% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности). Сумма просроченной задолженности по юридическим лицам составила 132 411 тыс.руб., по индивидуальным предпринимателям – 26 767 тыс.руб., по физическим лицам – 7 826 тыс.руб.

Основная доля просроченных кредитов в размере 126 151 тыс.руб. числится за заемщиками, получившими кредиты на территории Республики Мордовия. Сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила

40 853 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 01.10.2017 г. составила 590 066 тыс.руб. (25,6% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности), из них по 2 категории качества - 211 405 тыс.руб., по 3 категории качества - 126 715 тыс.руб., по 4 категории качества - 67 848 тыс.руб., по 5 категории качества - 184 098 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 150 013 тыс.руб., по Республике Мордовия - 440 053 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 01.10.2017 г. в тыс.руб.

| Физические лица: прочие требования | Сумма требования | Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв |
|--|------------------|------------------|----------------------------------|
| Всего | 33 063 | 33 063 | 33 063 |
| 1 кк | 0 | 0 | 0 |
| 2 кк | 0 | 0 | 0 |
| 3 кк | 0 | 0 | 0 |
| 4 кк | 0 | 0 | 0 |
| 5 кк | 33 063 | 33 063 | 33 063 |
| Юридические лица: прочие требования | Сумма требования | Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв |
| Всего | 9 658 | 4 357 | 4 357 |
| 1 кк | 2 326 | 0 | 0 |
| 2 кк | 3 002 | 31 | 31 |
| 3 кк | 6 | 2 | 2 |
| 4 кк | 1 | 1 | 1 |
| 5 кк | 4 323 | 4 323 | 4 323 |
| Кредитные организации: корреспондентские счета | Сумма требования | Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв |
| Всего | 25 250 | 12 | 12 |
| 1 кк | 25 150 | 0 | 0 |
| 2 кк | 89 | 1 | 1 |
| 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> | 6 | 0 | 0 |
| 1 кк | 6 | 0 | 0 |
| 2 кк | 0 | 0 | 0 |
| 3 кк | 0 | 0 | 0 |
| 4 кк | 0 | 0 | 0 |
| 5 кк | 0 | 0 | 0 |
| Юридические лица: Прочие требования, сгруппированные в ПОТ | Сумма требования | Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв |
| <i>Портфели всего</i> | 2 804 | 1 997 | 1 997 |
| Портфели 1 кк | 807 | 0 | 0 |
| Портфели 2 кк | 0 | 0 | 0 |
| Портфели 3 кк | 0 | 0 | 0 |
| Портфели 4 кк | 0 | 0 | 0 |
| Портфели 5 кк | 1 997 | 1 997 | 1 997 |
| Физические лица: Прочие требования, сгруппированные в ПОТ | Сумма требования | Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв |
| <i>Портфели всего</i> | 355 | 339 | 339 |
| Портфели 1 кк | 0 | 0 | 0 |
| Портфели 2 кк | 0 | 0 | 0 |
| Портфели 3 кк | 15 | 3 | 3 |
| Портфели 4 кк | 3 | 2 | 2 |
| Портфели 5 кк | 337 | 334 | 334 |

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.), резервы созданные под активы, переданные в доверительное управление 1 681 тыс. руб. (стоимость активов 16 806 тыс.руб.), резервы под долгосрочные активы, предназначенные для продажи 1 765 тыс. руб. (стоимость активов 17 648 тыс.руб.)

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов по прочим активам за 9 месяцев 2017 года в тыс.руб.

| Фактически сформированные резервы на 01.01.2017г. | Восстановлено за период | Создано за период | Фактически сформированные резервы на 01.10.2017г. |
|---|----------------------------|-------------------|---|
| 11 810 | 8 839 | 40 529 | 43 500 |

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

Стоимость полученного Банком обеспечения на 01.10.2017 г. составляет 2 252 489 тыс.руб., из них ценные бумаги в размере 18 385 тыс.руб., движимое имущество, недвижимость, товары в обороте – 2 234 104 тыс.руб., а также получено поручительств на 2 307 521 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 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

На 01.10.2017 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 01.10.2017г. объем финансовых активов, входящих в Ломбардный список Банка России (без учета поправочных коэффициентов) составляет:

| Государственные облигации Российской Федерации и облигации Банка России | Облигации, шт. | Рыночная стоимость, тыс. руб. |
|--|-----------------------|--------------------------------------|
| 1. ОФЗ 26204 | 6 200 | 6 224 |
| 2. ОФЗ 24018 | 14 000 | 14 457 |
| 3. ОФЗ 29006 | 273 | 301 |
| 4. ОФЗ 24019 | 14 000 | 15 045 |
| Облигации субъектов РФ и муниципальных образований | Облигации, шт. | Рыночная стоимость, тыс. руб. |
| 1. Правительство Краснодарского края | 15 825 | 13 839 |
| Облигации некредитных организаций | Облигации, шт. | Рыночная стоимость, тыс. руб. |
| 1. Открытое акционерное общество «РЖД» | 4 945 | 5 041 |
| 2. Акционерное общество «Эталон ЛенСпецСМУ» | 108 988 | 13 300 |
| 3. Общество с ограниченной ответственностью «Лента» | 6 860 | 7 141 |
| 4. Публичное акционерное общество «Вымпел-Коммуникации» | 3 900 | 3 770 |
| 5. Общество с ограниченной ответственностью «О'КЕЙ» | 15 167 | 15 657 |
| 6. Открытое акционерное общество «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург» | 920 | 978 |
| 7. Публичное акционерное общество «Магнит» | 14 300 | 14 595 |
| 8. Публичное акционерное общество «МТС» | 10 000 | 10 331 |
| 9. Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» | 5 513 | 5 907 |
| Облигации юридических лиц – резидентов РФ | Облигации, шт. | Рыночная стоимость, тыс. руб. |
| 1. АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» | 9 612 | 10 129 |

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

| Государственные облигации Российской Федерации и облигации Банка России | Облигации, шт. | Рыночная стоимость, тыс. руб. |
|--|-----------------------|--------------------------------------|
| 1. ОФЗ 26204 | 6 200 | 6 293 |

| | | |
|--|-----------------------|--------------------------------------|
| 2. ОФЗ 24018 | 14 000 | 14 278 |
| Облигации субъектов РФ и муниципальных образований | Облигации, шт. | Рыночная стоимость, тыс. руб. |
| 1. Правительство Краснодарского края | 15 825 | 14 315 |
| Облигации некредитных организаций, имеющих рейтинг по международной шкале, соответствующий требованиям Банка России | Облигации, шт. | Рыночная стоимость, тыс. руб. |
| 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 |
| Облигации юридических лиц – резидентов РФ | Облигации, шт. | Рыночная стоимость, тыс. руб. |
| 1. Публичное акционерное общество «БИНБАНК» | 9 500 | 10 044 |
| 2. АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» | 9 612 | 10 029 |

Активы по состоянию на 01.10.2017 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 01.10.2017 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 | 8 496 971 | 516 894 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 1 054 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 268 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 786 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, | 0 | 0 | 196 879 | 138 277 |

| | | | | | |
|-------|--|---|---|-----------|---------|
| | в том числе: | | | | |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 76 270 | 17 668 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 76 270 | 17 668 |
| 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 | 120 609 | 120 609 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 108 723 | 108 723 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 11 886 | 11 886 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 30 210 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 12 172 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 2 097 766 | 378 617 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 174 144 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 460 016 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 50 260 | 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 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

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

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

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

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

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

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента,

представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

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

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

У Банка отсутствуют производные финансовые инструменты.

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):

- 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.

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 01.10.2017г. суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов составила 1,0% величины балансовых активов Банка (на 01.01.2017г.- 1,8% величины балансовых активов Банка).

Рыночный риск Банка на 01.10.2017г. составил 112 342 тыс.руб., собственные средства Банка покрывают величину риска в 10,2 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 01.10.2017г. равен 112 342 тыс.руб., на 01.01.2017г. равен 126 880 тыс.руб.

Процентный и фондовый риски Банка на 01.10.2017г. составили 8 987 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 01.10.2017г. открытые валютные позиции составили 0,10%, по состоянию на 01.01.2017 г. - 0,04%.

Валютный риск по состоянию на 01.10.2017г. и на 01.01.2017 г. незначительный, в расчет рыночного риска не принимается.

Товарный риск по состоянию на 01.10.2017г. 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 01.10.2017г. выявлен следующий результат: капитал под риском 46 756 тыс.руб. Вклад в прогнозный финансовый результат (- 5 899) 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 01.10.2017г. 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 01.10.2017г. 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 29 сентября 2017 года цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались неизменными, прибыль за 9 месяцев составила бы на 7 860 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 802 тыс.руб. больше в основном в результате снижения справедливой стоимости государственных и корпоративных облигаций, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если бы на 29 сентября 2017 года процентные ставки купонного дохода облигаций были на 10% меньше при том, что другие переменные остались неизменными, прибыль за 9 месяцев составила бы на 210 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 01.10.2017 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 01.10.2017 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 01.10.2017 г. (сценарий: рост ставок, масштаб: тыс.руб., доверительная вероятность: 0,95).

Результат

| | Актив | | Пассив | | Итого |
|---|----------------|------------|----------------|-------------|--------------|
| | Сумма | % к активу | Сумма | % к пассиву | |
| Стоимость финансовых инструментов | 6 186 335.0000 | | 5 150 090.0000 | | |
| Вклад в прогнозный финансовый результат | 44 601.3819 | 0.7210 | -50 500.7122 | -0.9806 | -5 899.3303 |
| в т.ч. зависящий от риска | -11 463.4225 | -0.1853 | 967.9571 | 0.0188 | -10 495.4654 |
| Вклад в фиксированную составляющую финансового результата | 56 064.8044 | 0.9063 | -51 468.6693 | -0.9994 | 4 596.1351 |
| Капитал под риском (VaR) | 39 442.6195 | 0.6376 | 68 566.2737 | 1.3314 | 46 756.9772 |

Портфель

| Финансовый инструмент | | Стоимость финансового инструмента на базовую дату | Вклад в финансовый результат | | | Капитал под риском (VaR) | Чувствительность финансового результата к изменению вложенной суммы |
|-----------------------------|---------|---|------------------------------|----------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|---|
| наименование | признак | | в прогнозный | в зависящий от риска | в фиксированную составляющую | | |
| 1.3 Корсчета в др. банках | Актив | 23 515.0000 | -120.8017 | -120.8017 | 0.0000 | 248.4181 | -0.0103 |
| 2.3 Счета физических лиц | Пассив | 124 862.0000 | -1 081.6139 | 0.0674 | -1 081.6812 | 0.5027 | -0.0087 |
| 4.3.1 Юр/л до 30 | Пассив | 15 000.0000 | -136.1065 | 0.2497 | -136.3562 | 2.3427 | -0.0092 |
| 4.3.2 Юр/л от 31 до 90 | Пассив | 56 600.0000 | -521.9243 | 2.8275 | -524.7518 | 69.6340 | -0.0100 |
| 4.3.3 Юр/л от 91 до 180 | Пассив | 84 600.0000 | -791.1912 | 8.4527 | -799.6438 | 105.9796 | -0.0103 |
| 4.3.4 Юр/л от 181 до 360 | Пассив | 8 000.0000 | -78.9492 | 1.5987 | -80.5479 | 115.4947 | -0.0219 |
| 4.4.1 Физ/л до 30 | Пассив | 33 992.0000 | -308.4355 | 0.5658 | -309.0012 | 5.3089 | -0.0092 |
| 4.4.2 Физ/л от 31 до 90 | Пассив | 142.0000 | -1.3094 | 0.0071 | -1.3165 | 0.1747 | -0.0100 |
| 4.4.3 Физ/л от 91 до 180 | Пассив | 104 112.0000 | -973.6702 | 10.4022 | -984.0723 | 130.4225 | -0.0103 |
| 4.4.4 Физ/л от 181 до 360 | Пассив | 1 384.0000 | -13.6582 | 0.2766 | -13.9348 | 19.9806 | -0.0219 |
| 4.4.5 Физ/л свыше года | Пассив | 4 721 398.0000 | -46 593.8538 | 943.5096 | -47 537.3634 | 68 162.0773 | -0.0219 |
| 5.1.1 Деп. в БР до 30 дн. | Актив | 3 830 360.0000 | 34 755.7904 | -63.7562 | 34 819.5465 | 598.2314 | 0.0092 |
| 5.2.1 В МБК до 30 | Актив | 32 200.0000 | 126.7568 | -165.9544 | 292.7112 | 340.2056 | -0.0011 |
| 5.3.1 Юр/л до 30 | Актив | 4 942.0000 | 19.4544 | -25.4704 | 44.9248 | 52.2142 | -0.0011 |
| 5.3.2 Юр/л от 31 до 90 | Актив | 171 500.0000 | 700.4160 | -889.6004 | 1 590.0164 | 1 824.0114 | -0.0003 |
| 5.3.3 Юр/л от 91 до 180 | Актив | 76 000.0000 | 320.3341 | -398.0220 | 718.3562 | 808.5072 | 0.0000 |
| 5.3.4 Юр/л от 181 до 360 | Актив | 489 289.0000 | 2 315.0403 | -2 611.3626 | 4 926.4029 | 8 753.0170 | 0.0116 |
| 5.3.5 Юр/л свыше года | Актив | 1 177 746.0000 | 5 572.4316 | -6 285.6959 | 11 858.1275 | 21 069.0017 | 0.0116 |
| 5.5.1 Физические лица до 30 | Актив | 1 357.0000 | 5.3419 | -6.9938 | 12.3357 | 14.3372 | -0.0011 |
| 5.5.2 Физ/л от 31 до 90 | Актив | 428.0000 | 1.7480 | -2.2201 | 3.9681 | 4.5521 | -0.0003 |
| 5.5.3 Физ/л от 91 до 180 | Актив | 32 698.0000 | 137.8196 | -171.2437 | 309.0633 | 347.8496 | 0.0000 |
| 5.5.4 Физ/л от 181 до | Актив | 6 599.0000 | 31.2228 | -35.2192 | 66.4420 | 118.0512 | 0.0116 |

| 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 | | |
| 360 | | | | | | | |
| 5.5.5 Физ/л свыше года | Актив | 141 323.0000 | 668.6609 | -754.2487 | 1 422.9097 | 2 528.1636 | 0.0116 |
| 6.2Спекулятивный портфель ЦБ | Актив | 81 026.0000 | 26.7192 | 26.7192 | 0.0000 | 6 206.2028 | -0.0039 |
| 6.3Инвестиционный портфель | Актив | 117 352.0000 | 40.4474 | 40.4474 | 0.0000 | 7 009.6647 | -0.0055 |

Факторы риска

| Фактор риска | | | | | Прогнозный финансовый результат | | Капитал под риском (VaR) | |
|-------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---|-----------------------|---------------------------------------|---|---------------------------------|---|
| наименование | значение на базовую дату | прогноз на расчетную дату | значение, соответствующее максимальным потерям | волатильно сть (%) | влияние на финансовый результат | чувствительнос ть к изменению фактора риска | прогноз на расчетную дату | чувствительность к изменению волатильности фактора риска |
| Вероятность дефолта | 5.3900 | 5.9290 | 7.2128 | 10.0000 | -11 084.0476 | -21 575.9700 | 22 793.3689 | -1 111.1447 |
| Курс доллара США | 58.0169 | 58.0369 | 54.6717 | 3.0476 | 68.3745 | 3 419.3140 | 11 849.5063 | -379.0459 |
| Ставки на 3 месяца | 11.2800 | 11.3000 | 11.8039 | 2.2259 | 1 062.1620 | -287.9650 | 141.7114 | 41.8012 |
| Ставки на 6 месяцев | 11.5000 | 11.5200 | 11.2717 | 1.1116 | -748.3023 | 400.0700 | 100.2346 | -70.4789 |
| Ставки на год | 12.2500 | 12.2700 | 10.9059 | 6.0129 | -28 775.2746 | 29 158.2500 | 42 095.3050 | -5 820.2734 |
| Ставки на месяц | 11.0600 | 11.0800 | 11.2694 | 0.8649 | 34 660.5793 | -3 181.9492 | 596.5926 | 417.7964 |
| Ставки овернайт | 10.5400 | 10.5600 | 10.4117 | 0.7218 | -1 081.6139 | 3.3713 | 0.5027 | -0.4849 |
| Фондовый индекс ММВБ | 2 077.1900 | 2 077.1700 | 1 913.4611 | 4.1885 | -0.3901 | 19.5038 | 3 325.8208 | -98.2977 |
| Фондовый индекс РТС | 990.8800 | 990.8600 | 966.6060 | 1.2644 | -0.8177 | 40.8859 | 1 004.0030 | 429.1201 |

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 46 756 тыс.руб. Вклад в прогнозный финансовый результат (-5 899) 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 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков", устанавливаются нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, которые регулируют риски потери Банком ликвидности.

Фактические значения обязательных нормативов ликвидности в процентах.

| Нормативы ликвидности | | 01.10.2017 г | 01.01.2017 г |
|-----------------------|-------|--------------|--------------|
| Допустимое значение | | | |
| Н2 | ≥ 15 | 60,6 | 77,7 |
| Н3 | ≥ 50 | 358,9 | 278,7 |
| Н4 | ≤ 120 | 29,1 | 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 01.10.2017 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. | 728461 | 4506695 | 4506731 | 4545632 | 4549475 | 4889958 | 5108217 | 5253805 | 5493225 | 6109099 |
| Обязательства, тыс. руб. | 751058 | 777365 | 795123 | 953419 | 979323 | 1246447 | 2325840 | 3335718 | 4567920 | 5756347 |
| Внебалансовые обязательства, тыс. руб. | 18420 | 18420 | 18420 | 18420 | 18420 | 18420 | 18420 | 18420 | 18420 | 18420 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | -5,5 | 477,4 | 464,5 | 374,8 | 362,7 | 290,8 | 118,8 | 56,9 | 19,9 | 5,8 |

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 статьёй 384 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на проценты.

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

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

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

Требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований на 01.10.2017 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 от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

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

Сумма переданных Банком проблемных активов в разрезе первоначальных заемщиков:

- 1 247 тыс.руб.- малый бизнес.

Сумма переданных Банком проблемных активов в разрезе «покупателей»:

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

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

В 2016 году сделки по уступке прав требования отсутствовали.

Иных сделок по уступке прав требований не производилось.

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

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

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

Требования, учтенные на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований на 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. отсутствуют.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Сумма выданных кредитов за 9 месяцев 2017 года связанным с Банком сторонам составляет 101 878 тыс.руб., за 9 месяцев 2016 года – 12 855 тыс.руб., гарантии за 9 месяцев 2017 года и за 9 месяцев 2016 года не предоставлялись. Сумма погашенных кредитов за 9 месяцев 2017 года составляет 62 705 тыс.руб., за 9 месяцев 2016 года – 197 350 тыс.руб. Остаток, в части предоставленных ссуд, на 01.10.2017 г. равен 91 892 тыс.руб., на 01.10.2016 г. равен 53 626 тыс.руб. Размер созданного резерва на возможные потери на 01.10.2017 г. составляет 4 736 тыс.руб., на 01.10.2016 г. – 569 тыс.руб. Просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами за 9 месяцев 2017 года и за 9 месяцев 2016 года отсутствует.

Остаток денежных средств на расчетных счетах, на счетах депозитов связанных сторон на 01.10.2017 г. составляет 243 127 тыс.руб., на 01.10.2016 г. – 211 177 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 9 месяцев 2017 года составляет 12 309 тыс. руб., за 9 месяцев 2016 года – 13 434 тыс.руб.

Процентный расход, выплаченный Банком за 9 месяцев 2017 года по депозитным счетам, составил 4 948 тыс.руб., за 9 месяцев 2016 года- 10 344 тыс.руб.

Прочие комиссионные доходы, полученные от сделок со связанными с Банком сторонами, за 9 месяцев 2017 года составили 3 752 тыс.руб., за 9 месяцев 2016 года – 2 996 тыс.руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 9 месяцев 2017 года составили 207 тыс.руб., за 9 месяцев 2016 года - 209 тыс.руб.

Сумма обеспечения по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами на 01.10.2017 г. составляет 113 507 тыс.руб. В качестве обеспечения предоставлено связанными сторонами недвижимое и движимое имущество, с/х животные. По состоянию на 01.10.2016 г. сумма обеспечения по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами составляет 155 572 тыс.руб. В качестве обеспечения предоставлено связанными сторонами недвижимое и движимое имущество, с/х животные, акции.

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 01.10.2017г. составила 200 чел. (на 01.10.2016г. - 204 чел.), численность основного управленческого персонала (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, его заместителя) – 5 чел. (на 01.10.2016г. - 7 чел.).

Общая величина вознаграждений основного управленческого персонала Банка по итогам 9 месяцев 2017 года составила 16 130 тыс.руб., в том числе объем фиксированной части оплаты труда данных работников составил 6 526 тыс.руб. (или 40,5 % общего объема оплаты труда), нефиксированной части – 9 604 тыс.руб. (59,5% соответственно). Размер отсроченных вознаграждений, подлежащих выплате до окончания периода рассрочки, полученных по результатам работы за 9 месяцев 2017 года составил 1 144 тыс.руб.

Общая величина вознаграждений основного управленческого персонала Банка по итогам 9 месяцев 2016 года составила 14 723 тыс.руб., в том числе объем фиксированной части оплаты

труда данных работников составил 8 075 тыс.руб. (или 54,8 % общего объема оплаты труда), нефиксированной части – 6 648 тыс.руб. (45,2% соответственно). Размер отсроченных вознаграждений, подлежащих выплате до окончания периода рассрочки, полученных по результатам работы за 9 месяцев 2016 года составил 1 907 тыс.руб.

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

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.10.2017 г.

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на 01.10.2017 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: | 891 | 1 799 |
| 4.1 | банков - нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 891 | 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.

Президент
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)

Буданова Г.С.

Главный бухгалтер

Савельева И.В.

«10» ноября 2017 года

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

