

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "АКТИВ БАНК"
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (ОГРН 1021300001029, 430005, г. Саранск, ул. Б. Хмельницкого, д. 36А) состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- пояснительной информации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления

бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА
ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

Руководство АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за 2019 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

– соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лукьянов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454090, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОПНЗ 11606060856

25 марта 2020 года

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

за 2019 год

**г. Саранск
2020 год**

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс за 2019 год	9
Отчет о финансовых результатах за 2019 год	10
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01 января 2020 года	12
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 01 января 2020 года	20
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2020 года	22
Отчет о движении денежных средств на 01 января 2020 года	27
1. Краткая характеристика деятельности Банка	28
2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	31
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	31
2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	39
2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	39
2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	39
2.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	39
2.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год	39
2.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по статьям годовой отчетности за предшествующие периоды	40
2.8. Информация о прибыли на акцию	40
2.9. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	40
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	42
3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств в разрезе наличных денежных средств	42
3.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
3.3. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	44
3.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	46
3.5. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48
3.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	49
3.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	49
3.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	50
3.9. Информация о финансовых активах, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	52
3.10. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	53
3.11. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов	62
3.12. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	64
3.13. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	64
3.14. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	65

3.15. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	66
3.16. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	67
3.17. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения	68
3.18. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка	68
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	69
4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	69
4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	69
4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	69
4.4. Информация о вознаграждении работникам	70
4.5. Выбытие объектов основных средств	70
4.6. Выбытие инвестиций	71
4.7. Сведения о прекращенной деятельности	71
4.8. Сведения о судебных разбирательствах	71
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	75
5.1. Информация о подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка	75
5.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу	75
5.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов	75
5.4. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала	76
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	79
7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	79
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	80
9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками	83
9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	83
9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	90
9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	90
9.4. Описание процедур управления рисками и методов их оценки, информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года	91
9.5. Политика в области снижения рисков	94
9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	94
9.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года	94
9.8. Информация о видах и степени концентрации рисков	94
9.9. Информация по кредитному риску. Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, географическому распределению кредитного риска по группам регионов Российской Федерации и классификации активов по группам риска	96
9.10. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов	99
9.11. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	100
9.12. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения. Информация о политике в	

области обеспечения, принятой в Банке	101
9.13. Финансовые активы, доступные в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также принимаемых в обеспечение Банком России	102
9.14. Информация по кредитному риску контрагента	104
9.15. Информация по рыночному риску. Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска	105
9.16. Информация об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков, которым он подвержен, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка	107
9.17. Информация по операционному риску. Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных)	107
9.18. Информация по риску инвестиций в долговые инструменты	109
9.19. Информация по риску инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель	110
9.20. Информация по процентному риску банковского портфеля	111
9.21. Информация по риску ликвидности	116
9.22. Информация об управлении капиталом	120
10. Информация о сделках по уступке прав требований	121
11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги	123
12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	123
13. Информация о системе оплаты труда в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) и о вознаграждении основному управленческому персоналу	125
14. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации	128
14.1. Информация о программах по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, информация о суммах признанных в качестве расходов в отношении программ с фиксируемыми платежами	128
14.2. Информация о программах по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	129
14.3. Информация о совместных программах нескольких работодателей	129
14.4. Информация о программе с фиксируемыми платежами кредитной организации - участника банковской группы	129
15. Информация об объединении бизнесов	129

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филiales)	регистрационный номер (лицензионный номер)
89	27800243	102100001029

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

За 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Б. Хмельницкого, д. 36 А

Вед. формы по ОКУД 0409006
Классификация (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	268 923	111 881
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	424 995	273 120
2.1	Обязательные резервы	3.1	65 923	43 909
3	Средства в кредитных организациях	3.1	62 124	28 329
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	87 358	88 463
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.4	8 475 726	-
5a	Чистая ссудная задолженность	3.4	-	5 858 232
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.5	68 239	-
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.5	-	24 124
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.8	79 896	-
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.8	-	74 413
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.6	79	79
9	Требования по текущему налогу на прибыль	3.9	8 310	0
10	Отложенный налоговый актив	3.9	0	1
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.10	761 328	467 805
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	11 827
13	Прочие активы	3.11	159 937	92 637
14	Всего активов		10 396 915	7 030 911
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.11	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	9 269 414	5 908 325
16.1	средства кредитных организаций	3.12	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.13	9 269 414	5 908 325
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.13	7 711 364	5 270 726
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.13	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые обязательства	3.14	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.14	215	3 876
20	Отложенные налоговые обязательства	3.14	14 218	28 168
21	Прочие обязательства	3.15	12 637	69 831
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		10 660	3 582
23	Всего обязательств		9 307 144	6 013 782
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.18	886 314	576 104
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		46 970	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		61 769	61 769
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		3 814	-1 145
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		353 812	202 290
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-168 968	178 111
36	Всего источников собственных средств		1 089 771	1 017 129
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безусловные обязательства кредитной организации		60 032	27 314
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		226 163	15 214
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Президент: Г.С. Буланова (Ф. И. О.)
 Главный бухгалтер: Е.В. Орешина (Ф. И. О.)
 Исполнитель: Е.А. Девакина (Ф. И. О.)
 Телефон: (83423) 72-77-71

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
За 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Б. Хмельницкого, д. 36 А

Код формы по ОКУД 0409007
Классификация (Глобал)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.8	782 749	588 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.8	280 878	285 334
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.8	483 184	284 570
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4.8	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.8	18 687	18 800
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.8	454 550	366 598
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.8	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	454 550	366 598
2.3	по выпущенным ценным бумагам	4.8	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4	328 199	222 106
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.8	-300 875	18 494
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.8	-66 282	-1 670
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		27 324	240 600
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	3 664	-779
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.8	0	
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4		0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	4	0	
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	4		0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	2 825	4 262
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.8	-1 256	172
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.8	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4.8	55	24
14	Комиссионные доходы	4.8	59 953	56 188
15	Комиссионные расходы	4.8	14 029	7 113
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.8	0	
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.8		-42
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.8	-470	
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.8		0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.8	-13 139	-26 404
19	Прочие операционные доходы	4.8	28 796	17 262
20	Чистые доходы (расходы)		93 723	284 170
21	Операционные расходы	4.8	335 206	214 545
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-241 483	69 625
23	Возмещение (расход) по налогам	4.8	17 816	31 793
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.8	-260 645	37 348
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.8	1 346	484
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.8	-259 299	37 832

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-259 299	37 832
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		179 753	-162 132
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		179 753	-162 132
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		28 231	-32 426
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4	151 522	-129 706
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		6 201	-1 465
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 201	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-1 465
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 242	-295
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4 959	-1 170
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		156 481	-130 876
10	Финансовый результат за отчетный период	4	-102 818	-93 044



Президент _____ Г.С.Буданова (Ф. И. О.)
 Главный бухгалтер _____ Е.В.Орешина (Ф. И. О.)
 Исполнитель _____ Е.А.Девайкина (Ф. И. О.)
 Телефон: (8342) 77-77-71

18.02.2020

Код территории по ОКЕАТО	Уч. номер: 227 От 08 октября 2018 г. № 4923/17 Базовый капитал	
	Код кредитной организации (факт) по ОКТО	регистрационный номер (показатель номер)
89	27800243	1021300001029

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "01" января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полной кредитной организации базисной группы)
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО))

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полной кредитной организации базисной группы) 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Б. Хмельницкого, д. 36 А

Код формы по ОКУД 0409008
Капиталовая (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	тыс.руб. Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	886 314	576 104	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	886 314	576 104	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-215 276	140 279	33
2.1	прошлых лет		90 332	140 279	33
2.2	отчетного года		-305 608	0	
3	Резервный фонд		61 769	61 769	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		732 807	778 152	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5	7646	1903	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Нелозосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		46970	0	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	1389	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		54616	3292	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		678 191	774 860	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	

32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37- 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		678 191	774 860	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5	382 625	240 122	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		382 625	240 122	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		382 625	240 122	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	1 060 816	1 014 982	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X

60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5 562 718	3 246 649	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5 562 718	3 246 649	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5 992 947	3 497 125	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)	5.2	12,192	23,866	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)	5.2	12,192	23,866	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)	5.2	17,701	29,023	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6,750	6,375	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,250	1,875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6,192	17,866	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	6,0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	8,0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Прока по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание. Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице N_1_ раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте www.aktivbank.ru

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недооцененные резервы на возможные потери			
5.2	Вложения в собственные акции (доли)			
5.3	Отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал, итого (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	Отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайлерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому акционеру (участнику)			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.						Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартным требованиям	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:									
1.1	активы с коэффициентом риска* 0 процентов									
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов									
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов									
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов									
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"***, с коэффициентом риска 150									
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов									
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов									
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов									

2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов						
2.1.5	требования участников клиринга						
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов						
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов						
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов						
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов						
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:						
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе уполномоченных заключенным						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов						
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов						
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов						
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов						
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов						
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X		X	

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитарными, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	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:				
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8.	Основные средства				
9.	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)	ООО "ДВЗ "САРАНСКИЙ"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10402529В	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	886 314	25 000
9	Номинальная стоимость инструмента	886 314 (0,18 за 1 акцию) (643)	50 000 (643)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	05.08.2019	20.06.2017

12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	21.06.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не ранее чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	11,50%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Н1.1 ниже 2% за 6 и более опередней в течение любых 30 последовательных опередней. Советом Директоров Банка России или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Банка России — законодательно
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	Н1.1 ниже 2% за 6 и более опередней в течение любых 30 последовательных опередней. Советом Директоров Банка России или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Банка России — законодательно
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.aktivbank.ru (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел «Справочный»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _5_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего в том числе вследствие:	1 974 376
1.1. выдачи ссуд	445 112
1.2. изменения качества ссуд	761 323
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	0
1.4. иных причин	768 141
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего в том числе вследствие:	1 292 498
2.1. списания безнадежных ссуд	339
2.2. погашения ссуд	385 548
2.3. изменения качества ссуд	731 346
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	192 265
2.5. иных причин	0



Г.С.Буданова (Ф.И.О.)

Е.В.Орешина (Ф.И.О.)

Е.А.Девайсина (Ф.И.О.)

Резерв: (254 221 327 71)

19 января 2022

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "01" января 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Б. Хмельницкого, д. 36 А

Код формы по ОКУД 0409010
Кварталы (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости основных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переходе	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Долевые средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6	576104			25	331996			61769				140279	1110173
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	6	576104			25	331996			61769				140279	1110173
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-1170	-129706							37832	-93044
5.1	прибыль (убыток)													37832	
5.2	прочий совокупный доход					-1170	-129706								-130876
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6	576104			-1145	202290			61769				178111	1017129
13	Данные на начало отчетного года	6	576104			-1145	202290			61769				178111	1017129
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	6	576104			-1145	202290			61769				178111	1017129
17	Совокупный доход за отчетный период:					4959	151522							-259299	-102818
17.1	прибыль (убыток)													-259299	
17.2	прочий совокупный доход					4959	151522								-156481
18	Эмиссия акций:			310210											310210

18.1	номинальная стоимость		310210											310210
18.2	эмиссионный доход													
19														
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):			-46970										-46970
19.1	приобретения			-46970										-46970
19.2	выбытия													
20														
	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов											3912		3912
21														
	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
21.1	по обыкновенным акциям													
21.2	по привилегированным акциям													
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
23	Прочие движения											-91692		-91692
24	Данные за отчетный период	6	886314	-46970		3814	353812			61769			-168968	1089771



Протокол публичного собрания акционеров
 М.П. _____
 Исполнитель: _____
 Телефон: (8342) 72-27-27
 « 12 » февраля 2024 г.

Г.С. Будагова
 Е.В. Орешина
 Е.А. Девайкина

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
На «01» января 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Б. Хмельницкого, д. 36 А

Валюта по ОКУД 040913
Кварталы (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне- ния	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	7	678 191	830 857	816 334	814 037	774 860
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	7	721 364	839 639	816 334	814 037	774 860
2	Основной капитал	7	678 191	830 857	816 334	814 037	774 860
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	721 364	839 639	816 334	814 037	774 860
3	Собственные средства (капитал)	7	1 060 816	1 259 248	1 010 873	1 043 274	1 014 982
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	1 103 989	1 268 030	1 019 549	1 067 493	1 014 982
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	7	5 992 947	6 429 686	3 881 077	3 581 912	3 497 125
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), (Н20.1)	7	12,192	14,012	22,393	24,408	23,867
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	12,968	14,161	21,736	24,400	23,867
6	Норматив достаточности основного капитала Н 1.2, (Н20.2)	7	12,192	14,012	22,393	24,408	23,867
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	12,968	14,161	21,736	24,400	23,867
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	7	17,701	19,585	26,046	29,126	29,023
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	18,421	19,722	25,327	29,794	29,023
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	7	2,250	2,125	2	1,875	1,875
9	Антициклическая надбавка		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	7	2,250	2,125	2	1,875	1,875

12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	7	6,192			8,012			16,393			18,408			17,866		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.	7	9 951 608			10 307 574			6 671 433			6 560 654			6 754 877		
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	7	6,815			8,061			12,236			12,400			11,500		
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	7	7,249			8,146			12,037			12,200			11,500		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс.руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс.руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26), (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс.руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс.руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	7	54,904			67,439			55,401			67,511			36,188		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	7	250,170			223,646			252,700			304,952			287,487		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	7	83,542			70,695			58,106			51,725			55,887		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		7	19,390	-	-	17,520	-	-	13,442	-	-	11,400	-	-	10,420	-	-
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	7	235,704			218,889			130,977			100,193			93,833		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	7	0,524			0,473			0,317			0,243			0,298		
27	Норматив использования собственных средств(капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	7	0,007			0,006			0,008			0,008			0,008		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо(группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		7	9,680	-	-	3,562	-	-	5,951	-	-	5,870	-	-	5,900	-	-
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н11.6.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																

35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18					

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		10 388 113
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		230 620
7	Прочие поправки		550 768
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		10 067 963

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	7	9 775 604
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	7	54 616
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	7	9 720 988
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	7	276 917
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7	46 297
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	7	230 620
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7	678 191
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	7	9 951 608
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	7	6,81

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				

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


 Президент _____ Г.С.Буданова (Ф. И. О.)
 Главный бухгалтер _____ Е.В.Орешина (Ф. И. О.)
 Исполнитель _____ Е.А.Девайкина (Ф. И. О.)
 Телефон: (8342) 72-77-77
 10-й февраля 2020 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 01 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Б. Хмельницкого, д. 36 А

Код формы по ОКУД 0409014
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		88 251	90 487
1.1.1	проценты полученные	4	725 020	587 409
1.1.2	проценты уплаченные	4	-405 807	-380 827
1.1.3	комиссии полученные	4	59 953	56 333
1.1.4	комиссии уплаченные	4	-14 029	-7 150
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		123	7
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4	2 825	4 262
1.1.8	прочие операционные доходы		24 681	16 778
1.1.9	операционные расходы		-277 953	-168 295
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-26 562	-18 030
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		279 657	-192 367
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-17 386	-1 116
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 060	-31 997
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-227 571	-102 858
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	3	117 882	-101 509
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	3	0	190
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	402 569	45 731
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3	-897	-808
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		367 908	-101 880
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-21 780	-24 964
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	6 200
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-5 905 906	-11 561 863
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		5 899 940	11 640 368
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-20 478	-4 091
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		19 088	19 256
2.7	Дивиденды полученные		55	24
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-29 081	74 930
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-46 970	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-46 970	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-2 479	2 012
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		289 378	-24 938
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		352 373	377 311
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		641 751	352 373



Г.С.Буданова (Ф. И. О.)
Е.В.Орешина (Ф. И. О.)
Е.А.Девайкина (Ф. И. О.)

10 января 2020 г.

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

Юридический адрес: 430005, Российская Федерация, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Б. Хмельницкого, д. 36А.

Годовая отчетность составлена за 2019 год, единицы измерения: тыс.руб.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), Банк) является головной кредитной организацией банковской группы. В состав банковской группы входит один неконсолидируемый участник – Общество с ограниченной ответственностью «Движение».

1. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

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

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

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

- Лицензия на осуществление операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2529 от 26 марта 2015 г. Срок действия - без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 2529 от 26 марта 2015 г. Срок действия - без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 013-04242-100000 от 27 декабря 2000 г. Срок действия - без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 013-04410-000100 от 29 декабря 2000 г. Срок действия - без ограничения срока действия.

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

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

В январе 2019 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности) на уровне ruBB-, но изменило прогноз по рейтингу со «стабильный» на «негативный». Рейтинг кредитоспособности

отражает удовлетворительную оценку капитала и способности его генерации, адекватную ликвидную позицию, а также консервативную оценку корпоративного управления.

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

08 июля 2019 г. произошла реорганизация АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества «Межрегиональный промышленно-строительный банк».

На 1 января 2020 года филиальная сеть Банка состоит из 30 структурных подразделений, расположенных в Республике Мордовия, Ульяновской области и городе Москва, в том числе: 1 кредитно-кассовый офис (г. Саранск), 25 Дополнительных офисов и 4 Операционных офиса (25 из которых расположены в Мордовии, 3 - в Ульяновской области, 1 – в городе Москва).

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.

2019 год характеризуется проведением Банком взвешенной политики ведения банковских операций, направленных на повышение доходности продаваемых банковских услуг, минимизации их рисков, укрепления финансовой устойчивости Банка.

Валюта баланса за отчетный год увеличилась на 4 648 658 тыс. руб. или 58,2 % и составила по состоянию на 01.01.2020 г. 12 631 969 тыс.руб.

Собственные средства Банка увеличились на 45 834 тыс.руб. или на 4,5 % и составили 1 060 816 тыс.руб. Увеличение капитала Банка произошло за счет увеличения уставного капитала банка в результате реорганизации.

По итогам 2019 года Банком получен убыток до налогообложения в размере 255 156 тыс.руб. Объем убытка после налогообложения за 2019 год составил 259 299 тыс.руб. По итогам 2018 года Банком получена балансовая прибыль в размере 59 828 тыс.руб. Объем чистой прибыли за 2018 год составил 37 832 тыс.руб.

Кредитование традиционно является приоритетным направлением деятельности Банка и основным источником его доходов. За 2019 год кредитные вложения Банка увеличились на 2 432 508 тыс.руб. или на 93,0 % и достигли 5 049 264 тыс.руб. (без учета депозитов Банка России).

Увеличился корпоративный кредитный портфель, который составил 84,3 % от общего кредитного портфеля Банка, и в конце 2019 года достиг объема в 4 257 970 тыс.руб. (на 01.01.2019 г.- 2 094 225 тыс.руб.).

Объем кредитов, предоставленных в 2019 году физическим лицам, составил 538 604 тыс.руб., сократился на 19,3 % относительно прошлогоднего показателя (в 2018 г.- 667 418 тыс.руб.). Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 01.01.2020г. составила 777 147 тыс.руб.

Процентные доходы по предоставленным кредитам выросли за 2019 год на 198 159 тыс.руб. или 70,6 % и составили 478 811 тыс.руб., на их долю приходится 12,0% от совокупных доходов Банка.

Отчисления в резервы по ссудной задолженности (с учетом резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) увеличились с начала года на 682 078 тыс.руб. и составили 1 252 391 тыс.руб. Процент резервирования по ссудной задолженности сформировался в размере 24,8%. Итого с начала года размер совокупных резервов вырос на 721 482 тыс.руб. и составил 1 395 613 тыс.руб.

Для стерилизации избыточной ликвидности в 2019 году Банком размещались средства в депозиты Банка России, что позволило не только снизить объем избыточной ликвидности, но и дало возможность Банку заработать дополнительный процентный доход в сумме 280 878 тыс.руб.

(за 2018 год – 284 982 тыс.руб.).

Вложения в депозиты Банка России на 01.01.2020 г. составили 4 500 000 тыс. руб., за год было заключено сделок на сумму 307 045 330 тыс. руб.

Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания за 2019 год составили 42 203 тыс. руб.

Приток вкладов за год составил 2 364 350 тыс. руб. или 47,1 %. По состоянию на 01.01.2020 г. привлечено денежных средств физических лиц в размере 7 387 609 тыс. руб.

За 2019 год произошло увеличение депозитного корпоративного портфеля на 610 230 тыс. руб. и он составил 829 930 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 2019 года в сумме 1 569 тыс.руб., в том числе отрицательная переоценка составила 1 256 тыс. руб.

Нестабильность и неустойчивость иностранных валют, а также их колебания, способствовали применению Банком жесткой курсовой политики при установлении курсов покупки/продажи иностранной валюты физическими лицами, что способствовало минимизации своих рисков и сохранению валютных позиций Банка. Продажа наличных долларов США в 2019 году составила 414 тыс. долл. США, ЕВРО – 151 тыс. ЕВРО. Объем купленной валюты составил 422 тыс. долл. США и 161 тыс. ЕВРО.

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

Портфель ценных бумаг банка на 01.01.2020 г. составляет 235 572 тыс. руб. За 2019 год объем вложений в ценные бумаги вырос на 25,9 % (48 493 тыс. руб.). Структура вложений не изменилась: на долю облигаций приходится 99% всех инвестиций.

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

Консервативная и наименее рискованная инвестиционная политика в секторе долговых обязательств, в частности государственных, муниципальных и корпоративных облигаций с высоким кредитным рейтингом, позволила получить процентный купонный доход в размере 19 677 тыс.руб., что на 6 % меньше чем в предыдущем году (на 01.01.2019 г.- 20 984 тыс. руб.).

Одним из направлений 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 2019 год составил 64 842 тыс. руб.

Клиентам Банка в 2019 году предложены новые бесконтактные банковские карты платежных систем MasterCard и «МИР», оснащенные чипом и работающие по современным технологиям.

В настоящее время АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) является косвенным участником Национальной платежной системы «МИР», а так же имеет статус аффилированного члена Международной платежной системы MasterCard.

По состоянию на 01.01.2020 г. в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) обслуживалось 8 264 карты платежных систем MasterCard International, «МИР» (на 01.01.2019 г. – 5 582 карты), эмитированных Банком.

На 01.01.2020 г. держателей банковских карт различных платежных систем обслуживают 234 терминала Банка: 51 банкомат, 9 пунктов выдачи наличных денежных средств (ПВН), 174 электронных терминала, установленных в торгово-сервисных предприятиях (ТСП). Также клиентов банка обслуживают 36 платежных терминалов самообслуживания.

На 01.01.2020 г. у Банка на зарплатном проекте обслуживаются сотрудники 97 организаций Республики Мордовия и г. Саранск. Держатели банковских карт Банка подключены к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank» - 350 клиентов.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) стремится к тому, чтобы расчеты с использованием банковских карт были не только удобными, но и безопасными. Все банковские карты MasterCard и «МИР» подключены к уникальным технологиям 3D-Secure и MirAccept, которые позволяют в защищённом режиме проводить оплату покупок и услуг в сети Интернет.

Всего за 2019 год клиентами Банка было совершено 537 480 операций с использованием банковских карт Банка на общую сумму 1 218 141 тыс. руб., в терминалах Банка было совершено 610 303 операции с использованием банковских карт различных платежных систем на общую сумму 1 355 382 тыс.руб.

В 2019 году АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) подключился к сервисам бесконтактной оплаты Google Pay и Apple Pay, предоставив таким образом держателям карт банка платежной системы Mastercard возможность оплачивать покупки с помощью мобильных устройств на базе Android и iOS. В мобильном приложении для физических лиц реализована возможность идентификации по отпечатку пальца или Face ID.

В отчётном году АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) подключился к программе лояльности для клиентов Банка физических лиц - держателей карт МИР (выплата вознаграждения за оплату товара/услуги картой МИР реальными деньгами на карту – до 20 % от стоимости при оплате у партнеров программы).

Таким образом, по итогам работы за 2019 год Банк получил отрицательный финансовый результат в размере 255 156 тыс.руб.

Следует отметить, что положительное влияние на финансовый результат отчетного года оказал переход на МСФО (IFRS) 9, а именно отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки: указанное влияние по состоянию на 1 января 2020 года отразилось в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 40 823 тыс.руб.

Однако положительный эффект на прибыль в результате отражения оценочных резервов не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению № 646-П и Инструкции № 180-И суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

Предварительное утверждение Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год будет внесено в повестку дня заседания Совета директоров Банка, которое состоится _____ 2020 г.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации.

Вся информация о деятельности Банка, его имуществе, обязательствах и их движении формировалась путем сбора, регистрации и обобщения данных для отражения по счетам бухгалтерского учета в денежном выражении в валюте Российской Федерации. При формировании бухгалтерской отчетности Банком использовались принципы и методы, определенные Учетной политикой на 2019 год.

Способы ведения бухгалтерского учета, отобранные Банком при формировании Учетной политики, применялись с первого января 2019 года в течение всего отчетного периода.

Принципы ведения бухгалтерского учёта:

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянством правил бухгалтерского учета, оценкой

активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса, открытости, приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их справедливой стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Методы оценки активов и обязательств:

Справедливая стоимость.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, кредитная организация оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке кредитная организация использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости кредитная организация использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих РФ.

Амортизированная стоимость.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива или финансового обязательства.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) Банк не применяет.

Критерии существенности.

Банк принял следующие критерии существенности при оценке финансовых активов и обязательств:

Затраты по сделке.

Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности в 10% от номинальной стоимости финансового обязательства.

Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в размере 10% от суммы предоставленных денежных средств.

Для затрат по сделке по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности в размере 10% от цены приобретения ценных бумаг.

Первоначальное признание.

При первоначальном признании финансового инструмента отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

При приобретении ценных бумаг с датой поставки на условиях T+1, T+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10% в большую или меньшую сторону признается несущественным.

Метод ЭПС.

Метод ЭПС не применяется, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива или финансового обязательства, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью этого финансового актива или финансового обязательства, рассчитанной с использованием линейного метода, не превышает 10%.

Существенное изменение справедливой стоимости (переоценка).

Изменение справедливой стоимости считается существенным, если оно превышает 10% от прежней оценки.

Существенное изменение условий финансового инструмента.

Для определения существенности изменений договора финансового инструмента Банк применяет п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9.

Если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту, то данное изменение условий финансового инструмента является существенным и осуществляется пересчет ЭПС.

Классификация, признание и учет активов и обязательств.

Финансовые активы.

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. Категория «Амортизированная стоимость».

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Особое правило.

При первоначальном признании некоторых инвестиций в долевыми инструментами, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение фиксируется при каждой операции в отдельности.

Исключение из общего подхода.

В случае необходимости устранить учетное несоответствие Банк не руководствуется бизнес-моделью.

Независимо от положений общего подхода при принятии решения, зафиксированного в соответствии с внутрибанковскими документами, при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Выбор при учете долевого инструмента.

При принятии решения, зафиксированного в порядке, установленном во внутрибанковском документе, без права его последующей отмены, при первоначальном признании Банк может представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в долевого инструмент, не предназначенный для торговли, а также не являющийся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов.

Бизнес модель.

Бизнес-модель отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса.

Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Неизменность бизнес-модели.

Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату проводившейся им оценки бизнес-модели (например, если Банк продал больше или меньше финансовых активов, чем он ожидал при классификации данных активов), это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности Банка и не

меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с выбранной бизнес-моделью (т. е. тех активов, которые Банк признал в предыдущие периоды и удерживает до сих пор), при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. При проведении оценки бизнес-модели для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов Банк принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Оценка бизнес-модели.

Оценка бизнес-модели осуществляется на основании профессионального суждения, которое оформляется в соответствии с внутрибанковскими документами.

При этом учитываются различные факторы, в том числе:

(а) каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;

(б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

(в) каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

Финансовые обязательства Банка.

Банк должен классифицировать все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.

Исключения из общего правила:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

- финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

- договора банковской гарантии. За исключением договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, после первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):

1) суммы оценочного резерва под убытки;

2) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

- обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. За исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9):

1) суммы оценочного резерва под убытки;

2) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

- условное возмещение, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с п. 4.3.5

МСФО (IFRS) 9 или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что либо:

(а) это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;

(б) управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу организации, например, совету директоров и генеральному директору организации.

Банк представляет прибыль или убыток от финансового обязательства, которое классифицировано по его усмотрению как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующим образом:

(а) величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода;

(б) оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства должна быть представлена в составе прибыли или убытка.

Исключение составляют случаи, когда порядок отражения эффекта от изменений кредитного риска по обязательству, описанный в подп. (а), привел бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток вследствие учетного несоответствия. Если выполнение требований, привело бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия, организация должна представить все прибыли или убытки от такого обязательства (включая эффект от изменения кредитного риска по такому обязательству) в составе прибыли или убытка.

Банк должен представлять в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам банковской гарантии, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Денежные средства и их эквиваленты.

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Учет имущества Банка.

Банк производит классификацию имущества, принятого к бухгалтерскому учету на основные средства, нематериальные активы, запасы и недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности.

Учет объектов имущества осуществляется по первоначальной стоимости.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые: имеют материально-вещественную форму; предназначены для использования при оказании услуг либо в административных целях; предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагают последующей перепродажи; способны приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена. Лимит отнесения к основным средствам устанавливается с учетом налога на добавленную стоимость в сумме 100000 рублей.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Амортизация начисляется линейным способом.

Нематериальными активами признаются объекты, одновременно удовлетворяющие следующим условиям: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; Банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; объект не имеет материально-вещественной формы.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации исходя из срока полезного использования.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств. В составе запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных, социально-бытовых нужд. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче материально ответственному лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования.

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

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

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

Учет операций с ценными бумагами.

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости:

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 10% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

В целях переоценки под справедливой стоимостью следует понимать последнюю справедливую стоимость, сложившуюся на дату переоценки либо на ближайшую предшествующую дату.

Учет сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Положением Банка России № 606-П. Учет требований и обязательств по договорам купли-продажи ценных бумаг, предусматривающим обязанность одной стороны передать ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, отражаются на счетах главы Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Учет собственных акций, выкупленных у акционеров ведется по номинальной стоимости.

Учет операций с иностранной валютой.

Счета в иностранной валюте открываются на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на начало дня путем умножения входящих остатков в иностранной валюте на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, регулирующих выполнение этих операций.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Внебалансовый учет.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока

погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

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

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

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Банка в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов представляет собой величину, необходимую непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату или для перевода обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату.

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

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

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

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Допущения и основные источники неопределенности в оценках отсутствуют.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

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

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

2. Переоценка однородных групп основных средств (нежилых помещений, гаражей, земельных участков) по состоянию на конец отчетного года.

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

4. Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг по таким операциям.

5. Изменение сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, сформированных Банком по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности.

2.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

2.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год.

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2020 года следующих нормативных актов:

Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года N 43044 и Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. №659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями";

Указания Банка России от 22 мая 2019 г. №5147-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях".

Учетная политика изменена в части правил ведения бухгалтерского учета по договорам финансовой и операционной аренды, учету недвижимости, полученной по договору отступного, и объектов залога, назначение которых не определено.

2.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по статьям годовой отчетности за предшествующие периоды.

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

2.8. Информация о прибыли на акцию.

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

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию:

	2018 год	2019 год
Базовая прибыль, руб.	37 832 200,87	(- 259 299 343,93)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	3 200 580	4 036 306
Базовая прибыль на акцию, руб.	11,82	(- 64,24)

2.9. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующей таблице представлено влияние вступления в силу положений ЦБ РФ N 604-П, N 605-П, N 606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс с 1 января 2019 года.

Статья баланса	31 декабря 2018 г.	Переклассификация	1 января 2019 г. МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88463	-	88463
Чистая ссудная задолженность	5858232	(5858232)	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		5858232	5858232

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24124	(24124)	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		24124	24124
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	74413	(74413)	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		74413	74413

Все финансовые активы, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжают учитываться в этой категории в рамках сохраняемой бизнес-модели как предназначенные для торговли. Реклассификация из данной категории не производилось.

Финансовые активы, которые ранее классифицировались Банком как имеющиеся в наличии для продажи, переклассифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Основания для переклассификации:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;

- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, которые ранее классифицировались Банком как «удерживаемые до погашения» переклассифицированы в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости». Основания для переклассификации:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ниже представлено влияние перехода на новые положения ЦБ РФ N 604-П, N 605-П, N 606-П и МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль по состоянию на 01.01.2020 г.:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	-
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-41 423
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ по финансовым активам оцениваемых согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	470
Корректировка на рыночность	841
Прочее	229
Итого влияние МСФО (IFRS) 9	-40 823

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам и прочим финансовым инструментам, начисленных в соответствии положениями ЦБ РФ N 590-П и N 611-П на 31.01.2019 г. и резервов под ожидаемые кредитные

убытки, начисленных в соответствии с новыми положениями ЦБ РФ N 604-П, N 605-П, N 606-П и МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с положениями ЦБ РФ по состоянию на 31 января 2019 г.	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 февраля 2019 г.	Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положениям ЦБ РФ
Резерв под обесценение	X	1 263	1 263
Денежные средства			
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации			
Обязательные резервы			
Средства в кредитных	288		
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	745 608	721 390	-24 218
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	250	250

Следует отметить, что положительное влияние на финансовый результат отчетного года оказал переход на МСФО (IFRS) 9, а именно отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки: указанное влияние по состоянию на 1 января 2020 года отразилось в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 40 823 тыс.руб.

Однако положительный эффект на прибыль в результате отражения оценочных резервов не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению № 646-П и Инструкции № 180-И суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

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

Наличные денежные средства Банка по состоянию на 01.01.2020 г. составляют 268 923 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом увеличились на 157 042 тыс. руб. или на 140,4%.

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

Денежные средства на счетах в Банке России по состоянию на 01.01.2020 г. составляют 424 995 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 65 923 тыс.руб. Аналогичные показатели прошлого года составили 273 120 тыс.руб. и 43 909 тыс.руб. Фонд обязательных резервов увеличился на 50,1 % по сравнению с началом отчетного года за счет увеличения средств во вкладах физических лиц.

Информация об объеме и структуре денежных средств в разрезе денежных средств на

корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (ст.3 формы отчетности 0409806).

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации по состоянию на 01.01.2020 г. составляют 62 124 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом увеличились на 119,3 %. В том числе, по ст.3 формы отчетности 0409806 отражены взносы в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в сумме 2 414 тыс. руб. (495 тыс. руб. и 31 000 долларов США). Данные средства необходимы для поддержания дневного лимита по отправлению перевода денежных средств в соответствии с Правилами Платежной системы Вестерн Юнион, Банк не может свободно распоряжаться ими.

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

Структура вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2020 г.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс.руб.	Купонный доход, тыс.руб.	Дисконт/премия, тыс.руб.	Переоценка облигаций, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.	Дата гашения
<i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</i>	273	273	10	12	5	300	
ОФЗ 29006	273	273	10	12	5	300	29.01.2025
<i>Долговые обязательства кредитных организаций, в т.ч.:</i>	19 200	19 200	314	139	507	20 160	
Облигации АО «Тинькофф Банк» 001P-01-R	19 200	19 200	314	139	507	20 160	22.04.2022
<i>Прочие долговые обязательства, в т.ч.</i>	61 531	61 075	1 220	1 228	2 406	65 929	
Облигации ПАО «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург»	920	917	4	2	8	931	11.06.2021
Облигации ПАО «Вымпел-Коммуникации»	3 900	3 832	84	44	87	4 047	08.03.2022
ПАО «НК «Роснефть»	17560	17 158	270	109	1 210	18 747	17.10.2022
ПАО «МОСТОТРЕСТ» 7 выпуск	6 491	6 508	276	189	147	7 120	07.07.2026
ПАО «Группа Компаний ПИК» БО-03	17 860	17 860	316	641	672	19 489	29.07.2022
ПАО «Группа ЛСР»	14 800	14 800	270	243	282	15 595	20.04.2022
Итого долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	81 004	80 548	1 544	1 379	2 918	86 389	

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

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс.руб.	Купонный доход, тыс.руб.	Дисконт/премия, тыс.руб.	Переоценка облигаций, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.	Дата гашения
<i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</i>	273	273	9	15	-6	291	
ОФЗ 29006	273	273	9	15	-6	291	29.01.2025
<i>Долговые обязательства кредитных организаций, в т.ч.:</i>	19200	19200	335	200	-66	19669	
Облигации АО «Тинькофф Банк» 001P-01-R	19200	19200	335	200	-66	19669	22.04.2022

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>Прочие долговые обязательства, в т.ч.</i>	66476	66186	1246	1539	-468	68503	
Облигации ОАО «РЖД» 18 вып.	4945	4894	192	43	28	5157	15.07.2019
Облигации ПАО «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург»	920	917	5	1	19	942	11.06.2021
Облигации ПАО «Вымпел-Коммуникации»	3900	3832	83	34	-24	3925	08.03.2022
ПАО «НК «Роснефть»	17560	17375	49	4	-93	17335	17.10.2022
ПАО «МОСТОТРЕСТ» 7 выпуск	6491	6508	341	219	-162	6906	07.07.2026
ПАО «Группа Компаний ПИК» БО-03	17860	17860	310	889	27	19086	29.07.2022
ПАО «Группа ЛСР»	14800	14800	266	349	-263	15152	20.04.2022
Итого долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	85949	85659	1590	1754	-540	88463	

Структура вложений в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2020 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Отрасль	Объем вложений, тыс.руб.	Переоценка, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.
Акции АО "Мордовская ипотечная корпорация"	Жилищное строительство	700	70	770
<i>Итого жилищное строительство</i>		700	70	770
Акции ПАО "Фортум"	Электроэнергетика	186	13	199
<i>Итого электроэнергетика</i>		186	13	199
Всего:		886	83	969

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

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не формировался.

Производные финансовые инструменты отсутствуют.

3.3. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов/обязательств при первоначальном признании определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина РФ от 28.12.2015 г. №217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» с поправками, введенными в действие приказом Минфина РФ от 27.06.2016 г. №98н и приказом Минфина РФ от 11.07.2016 г. № 111н.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшей для

определения справедливой стоимости инструмента.

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

Результаты оценки справедливой стоимости активов распределяются по уровням иерархии

следующим образом:

- *Уровень 1*: оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- *Уровень 2*: полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные либо прямо, либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены);
- *Уровень 3*: оценки, не основанные исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Распределение активов по уровням иерархии справедливой стоимости в тыс.руб.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	01.01.2019 год			01.01.2020 год		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Российские государственные облигации	291	-	-	300	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	19 669	-	-	20 160	-	-
Корпоративные облигации	68 503	-	-	65 929	-	-
Корпоративные акции	-	-	-	-	-	969
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Российские государственные облигации	23 410	-	-	39 731	-	-
Облигации субъектов Российской Федерации	-	-	-	18 541	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	9 967	-	-
Корпоративные акции	-	-	714	-	-	-

Переводов активов между уровнями иерархии в отчетном периоде не осуществлялось.

По состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г. у Банка отсутствовали обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.

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

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

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

Ссуды физических лиц по состоянию на 01.01.2020 г. составляют 777 147 тыс.руб., из них ссуды на потребительские цели – 511 263 тыс.руб.; жилищные кредиты – 265 884 тыс.руб. (в том числе ипотечные кредиты в размере 257 777 тыс.руб.).

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

числе ипотечные кредиты в размере 105 423 тыс.руб.).

Физическим лицам предоставляются также кредиты в форме «Овердрафт», остаток задолженности по которым на 01.01.2020 г. составил 1 835 тыс.руб., на 01.01.2019 г. – 1 251 тыс.руб.,

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

Виды деятельности	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2019 г.
обрабатывающее производство	1 147 687	678 294
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	85 985	71 945
сельское хозяйство	228 691	252 887
строительство	732 412	209 919
транспорт и связь	174 073	44 904
оптовая и розничная торговля	1 150 014	331 480
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	81 680	86 300
прочие виды деятельности	457 428	128 496
субъекты РФ	200 000	290 000
Итого	4 257 970	2 094 225

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

	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2019 г.
Республика Мордовия	4 355 743	2 276 239
Москва и Московская область	161 776	0
Пензенская область	35 763	3 570
Ульяновская область	275 517	271 818
Саратовская область	53 600	62 000
Нижегородская область	41 723	0
Самарская область	47 345	0
Санкт- Петербург	59 700	0
Ростовская область	3 950	0
Итого	5 035 117	2 613 627

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

	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2019 г.
Кредиты со сроком погашения до 30 дней	468 221	313 070
Кредиты со сроком погашения от 31 до 90 дней	416 881	240 436
Кредиты со сроком погашения от 91 до 180 дней	688 269	306 687
Кредиты со сроком погашения от 181 дней до 1 года	1 095 115	681 279
От 1 года до 3 лет	1 743 555	901 385
Кредиты свыше 3 лет	623 076	170 770
Итого	5 035 117	2 613 627

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

В структуре ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, ссуды, предоставленные малому и среднему бизнесу, по состоянию на 01.01.2020 г. составляют 68,2 % от общего остатка ссуд (2 902 193 тыс.руб.), по состоянию на 01.01.2019 г.- 49,9 % (1 044 756 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2020 г. вложения в депозиты Банка России составили 4 500 000 тыс.руб., в прочие размещенные средства в кредитных организациях – 8 157 тыс.руб.,

требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа в размере – 5 990 тыс.руб., требования по процентам и комиссиям, расчеты по процентам– 136 463 тыс. руб. Объем созданных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2020 г. составил 1 252 391 тыс.руб.

Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020 г. – 42 619 тыс.руб. Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств - (-229) тыс.руб.

Сумма оценочного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2020 года составила 1 209 772 тыс.руб.

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

3.5. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ст.6 формы отчетности 0409806).

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2020 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс. руб.	НКД на 01.01.2020, тыс. руб.	Дисконт/премия	Переоценка облигаций, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:	42 144	36 094	244	124	3 269	39 731	
Минфин РФ (26225)	26 044	24 638	176	124	3 280	28 218	10.05.2034 г.
Минфин РФ (46018)	16 100	11 456	68	0	-11	11 513	24.11.2021 г.
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, в т.ч.:	17 858	17 299	104	0	1 138	18 541	
Минфин Краснодарского края (35002)	17 858	17 299	104	0	1 138	18 541	03.06.2025 г.
Прочие долговые обязательства, в т.ч.	9 536	9 418	189	0	360	9 967	
Облигации ПАО «КАМАЗ» БО-П01	4 806	4 826	171	0	109	5 106	04.02.2022 г.
Облигации ПАО «Уралкалий» 4B02-04-00296-A-001P	4 730	4 592	18	0	251	4 861	09.06.2023 г.
Итого долговых обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	69 538	62 811	537	124	4 767	68 239	

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

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

Вложения в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2020 г. отсутствуют.

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

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

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

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

Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не формировался.

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

Инвестиции Банка в дочерние и зависимые организации (ст.8 формы отчетности 0409806) на 01.01.2020г. и на 01.01.2019 г. составляют 100 тыс.руб. Объем созданных резервов на 01.01.2020 г. составил 21 тыс.руб. Это вложения в уставный капитал Общества с ограниченной ответственностью «Движение» (Российская Федерация), величина уставного капитала Общества составляет 100 тыс.руб., единственная доля в размере 100 % принадлежит АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

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

Вложения в совместно контролируемые предприятия и структурированные организации у Банка по состоянию на 01.01.2020г. отсутствуют.

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

3.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (ст.7 формы отчетности 0409806).

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2020 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	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:	40 270	39 680	533	259	0	0	40 472	
Министерство финансов РФ (29011)	5 000	5 000	178	5	0	0	5 183	29.01.2020
Министерство финансов РФ (25083)	15 270	14 832	38	181	0	0	15 051	15.12.2021
Министерство финансов РФ (26205)	20 000	19 848	317	73	0	0	20 238	14.04.2021
Прочие долговые обязательства	39 190	39 190	596	108	0	-470	39 424	
Розничная торговля:	19 190	19 190	160	108	0	-172	19 286	
ООО «Лента» БО-001Р-01	19 190	19 190	160	108	0	-172	19 286	26.05.2020
Добыча полезных ископаемых:	20 000	20 000	436	0	0	-298	20 138	
ПАО НК "Роснефть" 4-08-00122-А	20 000	20 000	436	0	0	-298	20 138	10.03.2023
Итого долговых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	79 460	78 870	1 129	367	0	-470	79 896	

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

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс. руб.	НКД, тыс. Руб.	Дисконт/премия, тыс. руб.	Резерв на возможные потери	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:	54 270	53 714	692	284	0	54 690	
Министерство финансов РФ (24019)	14 000	14 000	211	153	0	14 364	16.10.2019
Министерство финансов РФ (29011)	5 000	5 000	167	70	0	5 237	29.01.2020
Министерство финансов РФ (25083)	15 270	14 832	35	50	0	14 917	15.12.2021

Министерство финансов РФ (26205)	20 000	19 882	279	11	0	20 172	04.04.2021
Прочие долговые обязательства	19 190	19 190	155	378	0	19 723	
<i>Розничная торговля</i>							
ООО «Лента» 4B02-01-36420-R-001P	19 190	19 190	155	378	0	19 723	26.05.2020
Итого долговых обязательств, удерживаемых до погашения	73 460	72 904	847	662	0	74 413	

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.

В отчетном периоде межпортфельные переводы ценных бумаг были произведены только в рамках перехода на МСФО(IFRS)9.

Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету отсутствуют.

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

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

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9 и пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 с указанием резерва на возможные потери, определенного по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Финансовый актив	РВП в соответствии с положением 590-П и 611-П, указанием 2732-У на 01.01.2020, тыс.руб.	Оценочные резервы по МСФО 9 на 01.01.2020, тыс. руб.	РВП в соответствии с положением 590-П и 611-П, указанием 2732-У на 01.02.2019, тыс. руб.	Оценочные резервы по МСФО 9 на 01.02.2019, тыс. руб.
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3382	2877	288	0
корреспондентские счета	635	151	266	0
межбанковские кредиты и депозиты	21	0	22	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1222697	1201588	634352	610798
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	345131	327250	275742	260403
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых Активов)				
вложения в ценные бумаги	0	470	0	250

требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг				
прочие активы:	31128	31969	5756	6597
в том числе требования, признаваемые ссудами	565	1406	565	1406
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	108598	109806	58754	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	737840	732093	294100	284794
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	83736	80003	55295	54090
иные потребительские ссуды	75427	71713	16481	15276
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	8309	8290	5341	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	1301506	1276178	689935	665176
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1114680	1088198	586888	561038
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	20535	3568	13815	2070
портфели ссуд II категории качества	19459	1353	13166	702
портфели ссуд III категории качества	234	683	117	591
портфели ссуд IV категории качества	614	1228	143	285
портфели ссуд V категории качества	228	304	389	492
Требования по получению процентных доходов, по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	248	108	173	0

3.9. Информация о финансовых активах, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Ценные бумаги	Категория качества	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс.руб. на 01.01.2020г.	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс.руб. на 01.01.2019г.	Созданные резервы, тыс.руб. на 01.01.2020г.	Оценочные резервы по МСФО 9 на 01.01.2020, тыс. руб.	Созданные резервы, тыс.руб. на 01.01.2019 г.	Оценочные резервы по МСФО 9 на 01.01.2019, тыс. руб.
Облигации Министерства Финансов РФ (24019)	1	0	14 364	0	0	0	0
Облигации Министерства Финансов РФ (29011)	1	5 183	5 237	0	0	0	0
Облигации Министерства Финансов РФ (25083)	1	15 051	14 917	0	0	0	0

Облигации Министерства Финансов РФ (26205)	1	20 238	20 172	0	0	0	0
Облигации ООО «Лента»	1	19 458	19 723	0	172	0	0
Облигации ПАО «НК Роснефть»	1	20 436	0	0	298	0	0

Требования по текущему налогу на прибыль (ст.9 формы отчетности 0409806) на 01.01.2020 г. составляют 8 310 тыс.руб., а на 01.01.2019 г. – 0 тыс.руб.

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

Отложенный налоговый актив на 01.01.2020 г. составил 0 тыс. руб., а на 01.01.2019 г. - 1 тыс. руб.

3.10. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (ст.11 формы отчетности 0409806).

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Объекты внешнего благоустройства	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого:
Стоимость на 01.01.2019г.	15 312	459 727	33 922	8 681	1 163	0	2 374	521 179
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	0	(190 348)	(28 198)	(4 771)	0	0	(344)	(223 661)
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	15 312	269 379	5 724	3 910	1 163	0	2 030	297 518
Поступления	0	0	15 747	0	0	0	5 641	21 388
Поступление основных средств в результате реорганизации	1 653	402 671	68 070	7 315	0	19 120	6 232	505 061
Выбытия	0	(17 653)	(534)	(1 208)	(168)	(3 723)	(111)	(23 397)
Амортизация	0	(11 749)	(2 569)	(1 382)	0	0	(1 583)	(17 283)
Увеличение амортизации по основным средствам в результате реорганизации	0	(10 660)	(62 527)	(4 113)	0	0	(4 548)	(81 848)
Переоценка амортизации	0	89 052	0	0	0	0	0	89 052
Амортизация по выбывшим основным средствам в течение года	0	6 558	534	1 208	0	0	111	8 411
Переоценка	51 991	(274 605)	0	0	0	0	0	(222 614)

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Объекты внешнего благоустройства	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого:
Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	68 956	452 993	24 445	5 730	995	15 397	7 772	576 288

Также, по ст.11 формы отчетности 0409806 отражены материальные запасы, которые по состоянию на 01.01.2020 г. составили 5 906 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 г. материальные запасы составили 5 163 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020 г. вложения в объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 252 619 тыс. руб. (здания, земельные участки). Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2020 г. составила 15 842 тыс. руб., резервы на возможные потери - 57 643 тыс. руб. Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2019 г. составили 201 871 тыс. руб. (здания, земельные участки). Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2019 г. составила 6 439 тыс. руб., резервы на возможные потери - 30 308 тыс. руб.

Информация по основным средствам.

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

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

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

Банк определяет критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве основных средств, в размере более 100 000 рублей. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату признания, без налога на добавленную стоимость.

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

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

Земельные участки, недвижимость учитываются по переоцененной стоимости.

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

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах

массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и т. п. Банком в Учетной политике утвержден следующий способ отражения переоценки основного средства:

- пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации (при таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости).

Банк на конец каждого отчетного года проводит переоценку основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости.

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

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

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

Банком используются следующие нормы амортизации:

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

В течение 2019 года отнесена на расходы Банка сумма начисленной амортизации по основным средствам в размере 15 701 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2020г. сумма начисленной (накопленной) амортизации составила 218 494 тыс.руб., в том числе отражение амортизации по основным средствам, полученным в результате реорганизации – 76 500 т.р.

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

По состоянию на 01.01.2019 г.		По состоянию на 01.01.2020 г.	
Валовая балансовая стоимость, тыс.руб	Накопленная амортизация, тыс.руб	Валовая балансовая стоимость, тыс.руб.	Накопленная амортизация, тыс.руб.
518 805	223 318	787 009	218 494

За 2019г. по рекомендации Банка России от 11.01.2019 г. была проведена переоценка всех объектов основных средств (нежилых помещений, земельных участков), учитываемых по

переоцененной стоимости. Способы и методы определения справедливой стоимости объектов в указанной рекомендации не раскрыты.

На конец отчетного года банком была проведена переоценка группы основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости. Уменьшение стоимости основных средств в результате переоценки составило 16 684 тыс.руб. Признаны убытки от обесценения основных средств в размере 11 540 тыс.руб.

Методы амортизации и сроки полезного использования Банком не пересматривались.

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

За отчетный период фактические затраты на приобретение основных средств составили – 19 120 тыс.руб., в том числе отражение капитальных вложений в результате реорганизации – 15 397 тыс.руб. Введен в эксплуатацию программно-аппаратный комплекс стоимостью 15 418 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2020г. имеются договорные обязательства по приобретению основных средств: поставщик - ОАО «ИнфоТеКС Интернет Транс», сумма – 1 461 тыс.руб., вид основных средств – программно-аппаратный комплекс.

Информация по оценке.

Оценка основных средств по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и тестирование недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» по состоянию на 31.12.2019 проводилась независимым оценщиком – Общество с ограниченной ответственностью «Сарона Групп».

Сведения об оценщиках:

1) Крылов Глеб Вячеславович

Является членом Ассоциации саморегулируемая организация оценщиков «Свободный Оценочный Департамент», дата выдачи свидетельства: 07.03.2019г., регистрационный № 915, включен в реестр с 05.06.2017г. адрес местонахождения: 620100, РФ, г. Екатеринбург, ул. Ткачей, д. 23, офис 13.

Сведения о получении Оценщиком профессиональных знаний:

- Диплом о профессиональной переподготовке ПП-I №107290 от 26.06.2009г. Выдан ГОУ ВПО «Южно-Уральский государственный университет Специализация «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)»;

- Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» №000301-1 от 06.10.2017г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 06.10.2020г.;

- Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка движимого имущества» №000323-2 от 10.10.2017г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 10.10.2020г.;

- Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению: «Оценка бизнеса» №016314-3 от 26.12.2018г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 26.12.2021г.

Ответственность оценщика застрахована в АО «АльфаСтрахование». Полис страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 8191R/776/00007/9 сроком с 17.01.2019 г. по 16.01.2020 г. на сумму 30 000 000 рублей.

Стаж работы в оценочной деятельности: с 2007 года по настоящее время.

2) Складчикова Марина Ивановна

Является членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков»: 105066, г. Москва, 1-й Басманный переулок, 2а, офис 5. Телефон: (495) 662-74-25, сайт: <http://www.srogo.ru/>, электронная почта: info@srogo.ru. Оценщик включен в реестр членов РОО 21 января 2011 года. Свидетельство № 0025409 выдано 07 августа 2018 года, регистрационный № 007121.

Сведения о получении Оценщиком профессиональных знаний:

- Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 105 от 28 февраля 2010 года, «Институт

экономических исследований и бизнес - образования "РОБИС", по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)»;

- Диплом о профессиональной переподготовке ПП-1 № 443837 от 28 февраля 2010, рег. № 2138, «Международная академия оценки и консалтинга», по программе: «Оценка собственности: оценка стоимости предприятия (бизнеса)».

- Диплом о высшем образовании ОКА № 22864, рег. № 1285 от 16 июля 2012 года, НОУ ВПО «Международная академия оценки и консалтинга», по специальности: «Финансы и кредит», специализация: Оценка собственности».

- Свидетельство о повышении квалификации ПК-А № 000878 от 24.06.2013 года, ФГБОУ ВПО «Южно-Уральский Государственный Университет» (Национальный исследовательский университет) по направлению: "Оценка стоимости предприятия (бизнеса)".

- Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению: «Оценка недвижимости» №010001-1 от 12.04.2018г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 12.04.2021г.

- Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению: «Оценка бизнеса» №015885-3 от 07.12.2018г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 07.12.2021г.

Гражданская ответственность застрахована на сумму 30 000 000 рублей в АО «АльфаСтрахование». Полис обязательного страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 8191R/776/00238/9. Период страхования с 03 октября 2019 года по 02 октября 2020 года включительно.

Стаж работы в оценочной деятельности: с 2009 года по настоящее время.

3) Иванов Дмитрий Александрович

Является членом Ассоциации саморегулируемая организация оценщиков «Свободный Оценочный Департамент», дата выдачи свидетельства: 20.03.2019г., регистрационный № 1043, включен в реестр с 20.03.2019г. адрес местонахождения: 620100, РФ, г. Екатеринбург, ул. Ткачей, д. 23, офис 13.

Сведения о получении Оценщиком профессиональных знаний

- Диплом о профессиональной переподготовке 743100009560. Регистрационный номер 501/438 от 31.05.2017г. Выдан: ФГАОУВО «Южно-Уральский государственный университет» (Национальный исследовательский университет), по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)»;

- Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» №016800-1 от 22.03.2019г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 22.03.2022г.;

- Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка бизнеса» №016801-3 от 22.03.2019г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 22.03.2022г.

Ответственность оценщика застрахована в АО «АльфаСтрахование». Полис страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 8191R/776/00072/9 сроком с 13.05.2019 г. по 12.05.2020г. на сумму 30 000 000 рублей.

Стаж работы в оценочной деятельности: с 2016 года по настоящее время.

4) Виньков Александр Юрьевич

Является членом Ассоциации саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный Совет», дата выдачи свидетельства: 18.02.2016г., регистрационный № 1949, включен в реестр с 18.02.2016г. адрес местонахождения: 109028, РФ, г. Москва, Хохловский пер., д. 13, стр. 1.

Сведения о получении Оценщиком профессиональных знаний

- Диплом о профессиональной переподготовке серии ПП-I №983462. Регистрационный номер 0329 от 07.06.2013г. Выдан: НОУ ВПО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия», по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)»;

- Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка движимого имущества» №006502-1 от 26.03.2018г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 26.03.2021г.;

- Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка

недвижимости» №011028-1 от 17.04.2018г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 17.04.2021г.;

- Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка бизнеса» №017149-3 от 24.05.2019г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 24.05.2022г.

Ответственность оценщика застрахована в СОАО «ВСК». Полис (договор) страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности №1700SB4001491 сроком с 01.06.2017 г. по 31.05.2020г. на сумму 300 000 рублей.

Стаж работы в оценочной деятельности: с 2013 года по настоящее время.

Оценка имущества производилась исходя из рыночной (справедливой) стоимости аналогичных объектов на дату оценки, с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов оценки к объекту. Определение справедливой стоимости активов оценщик производил в рамках рыночного (сравнительного) подхода, который является основополагающим для целей МСФО.

Информация о недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Банк определил, что под недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается – имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

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

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

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное, на следующих критериях:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена;
- объект находится в собственности Банка (полученной при осуществлении уставной деятельности);
- объект используется с целью получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала, или того и другого.

Банк осуществляет бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Оценка объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переведенного из основных средств, не меняется и соответствует стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату перевода.

Оценка объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переведенного из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин:

- по стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);

- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи. Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;

- ценность использования объекта. Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. После признания обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) начисление амортизации по объекту недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, должно производиться с учетом уменьшения (увеличения) стоимости объекта, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

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

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Для объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком применяется линейный способ начисления амортизации. Начисление амортизации по объекту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, начинается с даты признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а далее равными долями ежемесячно в течение срока полезного использования. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Банком установлен срок полезного использования недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, от 20 до 50 лет. Норма амортизации составляет от 2 до 5% в год. За 2019 год начислена амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в размере 3 909 тыс.руб.

Показатели первоначальной балансовой стоимости и суммы начисленной амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, представлены следующим образом:

На 01.01.2019г.		На 01.01.2020г.	
Первоначальная балансовая стоимость	Начисленная амортизация	Первоначальная балансовая стоимость	Начисленная амортизация
201 872	6 439	252 619	15 842

Ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ее ремонту, текущему обслуживанию или улучшению также отсутствуют.

Информация об операциях аренды.

Переданные Банком в аренду объекты имущества продолжают учитываться в балансе на соответствующих счетах бухгалтерского учета и одновременно учитываются на внебалансовых счетах по учету основных средств, переданных в аренду либо по учету другого имущества, переданного в аренду по стоимости на дату передачи в аренду. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду, учитывается в балансе на соответствующих счетах бухгалтерского учета без отражения на внебалансовых счетах.

Стоимость имущества на внебалансовом счете подлежит изменению только при изменении стоимости по договору/дополнительному соглашению. Амортизация по переданным в аренду основным средствам и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, начисляется Банком в общем порядке, установленном для каждой категории имущества.

Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовых счетах по учету основных средств, полученных по договорам аренды или другого имущества, полученного по договорам аренды, по стоимости, указанной арендодателем в справке о балансовой стоимости передаваемого в аренду имущества, при отсутствии такой справки – по оценочной стоимости арендуемого имущества, установленной сторонами договора аренды, в случае отсутствия справки о балансовой стоимости или оценочной стоимости – в сумме арендных платежей за год.

По состоянию на 01.01.2020 г. Банком заключены 20 договоров о передаче в аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, расположенных в г.Саранск. По одному нежилому помещению вся его площадь передана в аренду, по одному зданию заключены договора аренды на часть площадей здания. Арендная плата арендаторами оплачивается ежемесячно согласно условиям договоров. Кроме того, арендаторы дополнительно возмещают затраты на коммунальные услуги и электроэнергию. В договорах аренды имеются условия о праве досрочного прекращения аренды.

За 2019г. в составе прибыли признан арендный доход от сдачи в аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в размере 5 671 тыс.руб.

Операционные расходы, не генерирующие арендный доход, составили за отчетный период по указанным объектам 137 тыс.руб.

Также по состоянию на отчетную дату заключен 1 договор аренды части административного здания Банка, учитываемого в составе основных средств. Арендная плата

арендаторами оплачивается ежемесячно согласно условиям договора. В договоре аренды имеются условия о праве досрочного прекращения аренды.

Кроме того, Банком заключены договора аренды части помещений для размещения платежного терминала и банкомата Банка, а также договор аренды земельного участка под офисом Банка. Арендная плата Банком оплачивается согласно условиям договора. Во всех договорах аренды имеются условия о праве досрочного прекращения аренды.

Расходы на аренду за 2019 год составили 2 353 тыс.руб.

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

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

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

Информация о нематериальных активах.

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

По всем нематериальным активам определен срок полезного использования.

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

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

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

Банком установлен срок полезного использования нематериальных активов от 3 до 10 лет. Норма амортизации составляет от 10 до 33,3% в год. За 2019 г. начислена амортизация нематериальных активов в размере 1 583 тыс.руб.

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

Показатели балансовой стоимости и суммы накопленной амортизации нематериальных активов представлены следующим образом:

тыс.руб.			
На 01.01.2019		На 01.01.2020	
Первоначальная балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Первоначальная балансовая стоимость	Накопленная амортизация
2 374	344	14 137	6 364

Увеличение балансовой стоимости нематериальных активов за отчетный период – 11 763 тыс.руб., в том числе отражено в результате реорганизации – 6 232 тыс.руб.

Увеличение накопленной амортизации – 6 020 тыс.руб., в том числе отражено в результате реорганизации – 4 548 тыс.руб.

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

3.11. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (ст.13 формы отчетности 0409806).

Структура прочих активов	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2020г.	В т.ч. в ин.валюте	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2019г.	В т.ч. в ин.валюте
Предоплата по брокерским операциям с ценными бумагами	10 861	0	63 660	0
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	19 828	0	165	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1	0	32	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	191 036	0	43 052	0
Требования по получению процентов, процентных доходов	0	0	22 194	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	0	245	12
Требования по прочим операциям	11 011	2	24 307	4
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	0	499	0
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок	738	0	0	0
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	765	0	727	0
Активы, переданные в доверительное управление	15 617	0	16 145	0
Итого прочих активов	249 857	2	171 026	16

Объем созданных резервов на возможные потери по прочим активам на 01.01.2020 г. составил 75 620 тыс. руб., на 01.01.2019 г. – 78 389 тыс.руб. Сумма требований по возврату текущего налога на прибыль на 01.01.2020 г. составляет 8 310 тыс. руб., а на 01.01.2019 г. – 0 тыс.руб. Требования, признаваемые ссудами по состоянию на 01.01.2020 г. составили 5 990 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2020 г. финансовые прочие активы составляют 58 821 тыс. руб. или 23,5 % прочих активов, нефинансовые прочие активы – 191 036 тыс. руб. или 76,5 % прочих активов. По состоянию на 01.01.2019 г. финансовые прочие активы составляют 127 729 тыс.руб. или 74,7 % прочих активов, нефинансовые прочие активы – 43 297 тыс.руб. или 25,3 % прочих активов.

Дебиторская задолженность связанных с Банком сторон по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. составляет 2 690 тыс.руб.

Распределение прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2020 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	10 861	0	0	0	0	10 861
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	2 469	1 479	15 837	0	43	19 828
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1	0	0	0	0	1
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	2 323	9 170	18 484	117 914	43 145	191 036
Требования по прочим операциям	357	1 133	2 689	6 832	0	11 011
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	0	0	0	0	0
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок	738	0	0	0	0	738
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	765	0	765
Активы, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	15 617	15 617
Итого прочих активов	16 749	11 782	37 010	125 511	58 805	249 857

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

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

По состоянию на 01.01.2020 г. в состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включены:

- сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного при приобретении запасов, учтенных на складах банка, в размере 43 тыс.руб.
- требования по возмещению похищенных денежных средств из платежных терминалов банка в размере 1 101 тыс.руб.;
- требования по активам, переданным в доверительное управление, в размере 15 617 тыс.руб.;
- требования к заемщикам по возмещению штрафов, неустоек по кредитным договорам согласно решениям судебных органов по искам банка в размере 34 493 тыс.руб.;
- требования к заемщикам по возмещению госпошлины согласно решениям судебных органов по искам банка в размере 2 761 тыс.руб.;
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком активов с одновременным предоставлением контрагентам права отсрочки платежа в размере 4 790 тыс.руб.

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

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России (ст.15 формы отчетности 0409806) отсутствуют.

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

В Банке открыты корреспондентские счета в 10 кредитных организациях.

По состоянию на 01.01.2020 г. остаток средств на счетах кредитных организаций отсутствует. По состоянию на 01.01.2019 г. остаток отсутствовал.

3.13. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст. 16.2, 16.2.1 формы отчетности 0409806).

Остатки средств на счетах клиентов в тыс.руб.

Средства клиентов	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Текущие и расчетные счета	37 927	47 316
- Срочные депозиты	0	0
<i>Прочие юридические лица</i>		
- Текущие и расчетные счета	543 511	372 539
- Срочные депозиты	829 930	219 700
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	136 333	109 301
<i>Вклады физических лиц</i>	7 575 156	5 156 427

Средства клиентов	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
<i>Прочие счета</i>	10 861	3 042
<i>Начисленные проценты по вкладам, депозитам</i>	135 696	-
<i>Итого средств на счетах клиентов</i>	9 269 414	5 908 325

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

Секторы экономики	На 01.01.2020 г., тыс.руб.	%	На 01.01.2019 г., тыс.руб.	%
Производство	871 889	9,4	187 975	3,2
Строительство	138 950	1,5	90 575	1,5
Торговля	69 421	0,7	86 384	1,5
Сельское хозяйство	42 401	0,5	25 169	0,4
Прочие	571 597	6,2	361 795	6,1
Физические лица	7 575 156	81,7	5 156 427	87,3
<i>Итого средств клиентов</i>	9 269 414	100	5 908 325	100

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

Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.
Государственная помощь Банку за отчетный период не оказывалась.

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

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

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

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

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

Договоры депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей содержат следующие условия:

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

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

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

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

По условиям договора депозита «До востребования»: «Вкладчик вправе в любое время потребовать возврата суммы депозита или его части. Для истребования депозита Вкладчик предоставляет Банку письменное распоряжение о возврате депозита. Банк перечисляет своим платежным поручением указанную в распоряжении Вкладчика сумму на его расчетный счет, указанный в Договоре, не позднее следующего банковского дня с момента получения распоряжения».

Обязательство по текущему налогу на прибыль (ст.19 формы отчетности 0409806) на 01.01.2020 г. составляет 215 тыс.руб. и на 01.01.2019г. - 3 876 тыс.руб

Отложенное налоговое обязательство (ст.20 формы отчетности 0409806) на 01.01.2020 г. составляет 14 218 тыс. руб. и на 01.01.2019 г. – 28 168 тыс. руб.

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

Структура прочих обязательств Банка в тыс. руб.

Структура прочих обязательств	на 01.01.2020г.	в т.ч. в ин. валюте	на 01.01.2019г.	в т.ч. в ин. валюте
Начисленные проценты по вкладам, депозитам	-	-	62 361	0
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	1 061	0	902	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 505	0	3 042	0
Обязательства по текущим налогам	2 382	0	2 336	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 361	0	911	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям	3 194	0	0	0
Прочие обязательства	134	106	258	0
Расчеты по зачетам	0	0	21	0
Суммы поступившие до выяснения	0	0	0	0
Итого прочих обязательств	12 637	106	69 831	0

Кредиторская задолженность перед связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2020 г. составляет 0 тыс. руб. Кредиторская задолженность перед связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 0 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020 г. финансовые прочие обязательства составили 11 576 тыс. руб. или 91,6 % прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 1 061 тыс. руб. или 8,4 % прочих обязательств. По состоянию на 01.01.2019 г. финансовые прочие обязательства составили 68 929 тыс. руб. или 98,7 % прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 902 тыс. руб. или 1,3% прочих обязательств.

Распределение прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2020 г. в тыс. руб.

Структура прочих обязательств	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	1 061	0	0	0	0	1 061
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	0	0	0	4 505	0	4 505

Структура прочих обязательств	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
работникам						
Обязательства по текущим налогам	198	2 184	0	0	0	2 382
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 361	0	0	0	0	1 361
Прочие обязательства	132	0	0	0	2	134
Расчеты по зачетам	0	0	0	0	0	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям	42	100	0	370	2 682	3 194
Суммы поступившие до выяснения	0	0	0	0	0	0
Итого прочих обязательств	2 794	2 284	0	4 875	2 684	12 637

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

Структура прочих обязательств	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
Начисленные проценты по вкладам, депозитам	62 361	0	0	0	0	62 361
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	902	0	0	0	0	902
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	0	0	0	3 042	0	3 042
Обязательства по текущим налогам	832	1 504	0	0	0	2 336
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	911	0	0	0	0	911
Прочие обязательства	135	0	0	40	83	258
Расчеты по зачетам	21	0	0	0	0	21
Итого прочих обязательств	65 162	1 504	0	3 082	83	69 831

На 01.01.2020 г. в состав долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включены:

- обязательства по выявленным излишкам денежной наличности в кассах и банкоматах Банка при инкассации в размере 2 тыс.руб.;
- суммы вознаграждения по выданным банковским гарантиям в размере 2 682 тыс.руб.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2020 г. и по состоянию на 01.01.2019 г. резервы – оценочные обязательства отсутствуют.

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

Вид финансового инструмента	По состоянию на 01.01.2020 г.	По состоянию на 01.01.2019 г.
Банковские гарантии и	226 162	15 214

<i>поручительства</i>		
<i>Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по кредитам в форме «овердрафт» (свыше 1 года)</i>	1 493	15 178
<i>Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по кредитам в форме «овердрафт» (до 1 года)</i>	58 539	12 136
Итого	286 194	42 528

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.01.2020 год составили 9 277 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 год – 3 582 тыс.руб. Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва по состоянию на 01.01.2020 год – 1 383 тыс.руб. Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2020 год – 10 660 тыс.руб.

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

В течение отчетного периода нарушения обязательств Банка отсутствуют.

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

В третьем квартале 2019 года в связи с реорганизацией Банка в форме присоединения к нему ПАО КБ «МПСБ» произошло увеличение уставного капитала на 310 210 тыс. руб.

Увеличение уставного капитала произошло путем размещения дополнительных акций в количестве 1 723 389 шт. Размещение осуществлялось в виде конвертации акций обыкновенных именных бездокументарных ПАО КБ «МПСБ» (индивидуальный государственный регистрационный номер 10100752В, номинальной стоимостью 1000,00 руб. каждая) в акции обыкновенные именные бездокументарные АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) (индивидуальный государственный регистрационный номер 10402529В001D, номинальной стоимостью 180,00 руб. каждая). Коэффициент конвертации акций ПАО КБ «МПСБ» составлял 1/3,553381443298970, то есть 1 (Одна) акция ПАО КБ «МПСБ» конвертировалась в 3,553381443298970 дополнительных акций АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

При присоединении погасились:

- собственные обыкновенные бездокументарные именные акции, принадлежащие ПАО КБ «МПСБ», в том числе акции, выкупленные у акционеров в соответствии со ст. 75 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»

- обыкновенные именные акции ПАО КБ «МПСБ», принадлежащие АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Зарегистрированный уставный капитал Банка на 01.01.2020 г. составляет 886 314 тыс.руб., состоящий из 4 923 969 штук размещенных акций номинальной стоимостью 180 рублей каждая. Предельное количество объявленных акций составляет 1 276 611 штук 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.

08.07.2019 года на казначейский счет Банка были зачислены акции в количестве 281 253 шт. Выкуп акций осуществлен Банком в силу ст. 75 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах". По состоянию на 01.01.2020 г. Банку принадлежат 281 253 шт. собственных акций, указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды.

В 2018 году уставный капитал Банка не увеличивался.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

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

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

За 2019 год расходы на формирование резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили доходы от восстановления резервов на 300 875 тыс.руб. (в том числе 6 232 тыс.руб. под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 2019 год составила 2 921 010 тыс.руб., сумма доходов от восстановления резервов – 2 620 135 тыс.руб.

За 2018 год расходы на формирование резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам меньше доходов от восстановления резервов на 18 494 тыс.руб. (в том числе расходы от формирования резервов под процентные требования - 1 670 тыс.руб.).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 2018 год составила 394 866 тыс.руб., сумма доходов от восстановления резервов – 413 360 тыс.руб.

Превышение расходов на формирование резервов по прочим потерям за 2019 год над доходами от восстановления резервов составили 13 139 тыс.руб. (за 2018 год расходы составили 26 404 тыс.руб.).

За 2019 год расходы на формирование резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости превысили доходы от восстановления резервов на 470 тыс.руб.

За 2018 год расходы на формирование резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи превысили доходы от восстановления резервов на 42 тыс.руб.

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

Сумма курсовых разниц складывается из разницы между доходами и расходами, получаемыми от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Курсовая разница в 2019 году по Банку составила 2 825 тыс.руб., в 2018 году – 4 262 тыс.руб.

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

Виды налогов и сборов	2019 год	2018 год
Налог на прибыль	2 264	21 996
Налог на имущество	6 070	4 739
Налог на добавленную стоимость	6 094	3 701
Земельный налог	1 280	1 192
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	102	84
Транспортный налог	119	78
Налог с полученных дивидендов	7	3
Итого налогов и сборов	15 936	31 793

По состоянию на 01.01.2020 г. отражено увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 1 880 тыс. руб.

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

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

С 01.01.2019 г. в связи с изменениями законодательства РФ изменилась ставка налога на добавленную стоимость (НДС), которая возросла с 18 до 20%. В связи с тем, что с увеличением ставки НДС было принято решение не увеличивать размер своих комиссий, облагаемых НДС, за 2019 г. Банк недополучил доходов на сумму 236 тыс.руб. Также с 01.01.2019 г. не начисляется налог на имущество по движимому имуществу, принадлежащему Банку на праве собственности. В итоге за 2019 г. расходы по налогу на имущество уменьшились на 87 тыс.руб.

4.4.Информация о вознаграждении работникам.

Общая величина вознаграждений работникам Банка (с учетом страховых взносов с выплат вознаграждений работникам) за 2019 год составила 112 351 тыс.руб., что на 21 156 тыс.руб. больше аналогичной величины прошлого года (91 195 тыс.руб. за 2018 год).

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

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

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

Реструктуризация деятельности Банка за отчетный период отсутствовала.

4.5.Выбытие объектов основных средств.

В связи с решением руководства Банка о закрытии 3 дополнительных офисов, в июне, июле и сентябре 2019 года объекты недвижимости, использовавшиеся дополнительными офисами для осуществления банковской деятельности, были переклассифицированы из категории «Основные средства (кроме земли)» в категорию «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности». Первоначальная балансовая стоимость объектов с учетом переоценки на дату перевода составила 18 042 тыс.руб., накопленная амортизация – 6 558 тыс.руб.

В течение 2019 года руководством Банка было принято решение о продаже пяти объектов основных средств.

Доход от реализации составил 1781 тыс.руб.

Также руководством банка было принято решение о списании объекта внешнего благоустройства, учитываемого в качестве основного средства, вследствие физического износа на сумму 168 тыс.руб. Убыток составил 168 тыс.руб.

В связи с решением руководства Банка о закрытии дополнительного офиса, в сентябре 2018 года объект недвижимости, использовавшийся дополнительным офисом для осуществления банковской деятельности, был переклассифицирован из категории «Основные средства (кроме земли)» в категорию «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности». Первоначальная балансовая стоимость объекта с учетом переоценки на дату перевода составила 7 005 тыс.руб., накопленная амортизация – 1 078 тыс.руб.

После проведенной инвентаризации имущества по состоянию на 1 декабря 2018г. руководством банка было принято решение о списании части офисного оборудования и объекта

внешнего благоустройства, учитываемых в качестве основных средств, вследствие физического и морального износа на сумму 316 тыс.руб. Убыток составил 4 тыс.руб.

Также в течение 2018 года руководством Банка было принято решение о продаже двух объектов недвижимости. Доход от реализации составил 484 тыс.руб.

4.6. Выбытие инвестиций.

Выбытие (гашение, частичное гашение (амортизация), реализация) облигаций за 2019 год в тыс. руб.

Наименование выпуска ценных бумаг	Сумма выбытия	Сумма частичного гашения (амортизации)
Облигации ПАО Банк ВТБ	5 885 940	0
Облигации ОАО РЖД 18 вып.	4 951	0
Облигации ОФЗ 24019	14 000	0
Облигации ОФЗ 46018	0	4 830
Итого:	5 904 891	4 830

Выбытие (гашение, частичное гашение (амортизация), реализация, конвертация) акций и облигаций за 2018 год в тыс. руб.

Наименование выпуска ценных бумаг	Сумма выбытия	Сумма частичного гашения (амортизации)
Облигации ОФЗ 26204	6 205	0
Облигации ПАО Банк ВТБ	11 570 461	0
Облигации ПАО "Магнит" БО-001Р-01	14 300	0
Облигации АО "ДОМ.РФ" 4-13-00739-А	5 513	0
Облигации ПАО "ГТЛК"4В02-02-32432-Н	16 576	8 288
Облигации ПАО «БИНБАНК» БО 03	9 503	0
Облигации ООО «Лента» 4 -03 -36420	6 860	0
Облигации г. Москвы №27066	33 518	0
Облигации ООО "О'КЕЙ" БО-04	15 167	0
Облигации АО "АЛЬФА-БАНК" БО-05	9 612	0
Облигации Краснодарского края 34005	1 583	0
Итого:	11 689 298	8 288

4.7. Сведения о прекращенной деятельности.

На основании решений Правления Банка в 2019 году было закрыто 3 дополнительных офиса (Дополнительный офис «Заречный», Дополнительный офис «Юго-Восточный», Дополнительный офис «Рузаевский-2»), в связи с их убыточной деятельностью.

28.08.2019 года Филиал «Московский» АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) переведен в Операционный офис «Московский» АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

27.09.2018 г. закрыт Дополнительный офис «Западный» АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) на основании Протокола заседания Правления от 11.09.2018 г.

4.8. Сведения о судебных разбирательствах.

На 01.01.2020 г. Банк не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

В 2019-2018 г.г. прочие случаи восстановления резервов отсутствовали.

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

По сравнению с прошлым годом процентные доходы Банка (ст. 1 формы отчетности 0409807) выросли на 194 045 тыс.руб. или на 33,0 % и составили 782 749 тыс.руб.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях (ст. 1.1 формы отчетности 0409807) за 2019 год составили 280 878 тыс.руб., за 2018 год – 285 334 тыс.руб. В основном, банк размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банка России, процентный доход от которых за 2019 год составил 280 878 тыс.руб.

На долю процентных доходов за 2019 год от ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями (ст. 1.2 формы отчетности 0409807), приходится 61,7% всех процентных доходов, которые составили 483 184 тыс.руб. (за 2018 год аналогичные процентные доходы составили 284 570 тыс.руб.).

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

По вложениям в ценные бумаги (ст. 1.4 формы отчетности 0409807) за 2019 год получены процентные доходы в размере 18 687 тыс.руб., за 2018 год – 18 800 тыс.руб.

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

Процентные расходы за 2019 год (ст.2 формы отчетности 0409807) по сравнению с 2018 годом увеличились на 87 952 тыс. руб. или на 24,0 % и составили 454 550 тыс. руб.

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

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст.2.2 формы отчетности 0409807), за 2019 год составили 454 550 тыс. руб., что на 87 952 тыс. руб. больше по сравнению с предыдущим годом. Из них 90,2% (409 845 тыс.руб.) приходятся на проценты, выплаченные по депозитам физических лиц.

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

Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (ст.4, 4.1 формы отчетности 0409807).

Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (ст.4 формы отчетности 0409807) за 2019 год созданы в размере 300 875 тыс.руб., за 2018 год восстановлены в размере 18 494 тыс.руб.

Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам (ст.4.1 формы отчетности 0409807) за 2019 год созданы в размере 66 282 тыс.руб., за 2018 год созданы в размере 1 670 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 2019 год составили 3 664 тыс.руб. (в том числе переоценка составила 3 464 тыс.руб.), за 2018 год составили (-779) тыс.руб. (в том числе переоценка составила (-787) тыс.руб.).

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

Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ст.8 формы отчетности 0409807), отсутствуют.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (ст.9 формы отчетности 0409807), отсутствуют.

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

В 2019 году чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 2 825 тыс.руб., при этом доходы составили 3 478 тыс.руб., а расходы – 653 тыс.руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2018 год получены в размере 4 262 тыс.руб., из них доходы составили 6 793 тыс.руб., расходы – 2 531 тыс.руб.

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

В 2019 году чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили (-1 256) тыс.руб., а в 2018 году – 172 тыс.руб.

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

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

Доходы от участия в капитале юридических лиц за 2019 год составили 55 тыс.руб., а за 2018 год – 24 тыс.руб.

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

Комиссионные доходы за 2019 год составили 59 953 тыс.руб., из них: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов – 11 972 тыс.руб., вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание – 30 232 тыс.руб., от осуществления переводов денежных средств – 14 038 тыс.руб., от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам – 37 тыс.руб., от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств – 1 991 тыс.руб., комиссионные вознаграждения от других операций – 1 683 тыс.руб.

Комиссионные доходы за 2018 год составили 56 188 тыс.руб., из них: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов – 11 624 тыс.руб., вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание – 30 512 тыс.руб., от осуществления переводов денежных средств – 12 780 тыс.руб., от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам – 34 тыс.руб., от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств – 475 тыс.руб., комиссионные вознаграждения от других операций – 763 тыс.руб.

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

Комиссионные расходы по сравнению с предыдущим 2018 годом увеличились на 97,2 % и составили 14 029 тыс.руб. Это расходы за расчетно-кассовое обслуживание, за открытие и ведение банковских счетов, за услуги по переводам денежных средств, расходы по операциям с валютными ценностями, а также за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам.

Комиссионные расходы за 2018 год составили 7 113 тыс.руб.

Изменения резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ст.16 формы отчетности 0409807).

Изменения резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2019 год отсутствовали.

Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи за 2018 год созданы в размере 42 тыс.руб.

Изменения резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (ст.17 формы отчетности 0409807).

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (ст.17 формы отчетности 0409807) за 2019 год созданы в размере 470 тыс.руб.

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

Резервы по прочим потерям за 2019 год созданы в размере 13 139 тыс.руб., а за 2018 год созданы в размере 26 404 тыс.руб.

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

Операционные доходы Банка за 2019 год составили 28 796 тыс.руб. Основные статьи доходов: доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены, по привлеченным депозитам юридических лиц, по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц, от оказания консультационных и информационных услуг, доходы от аренды, доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов, прочие операционные доходы.

Операционные доходы Банка за 2018 год составили 17 262 тыс.руб. Основные статьи доходов: доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены, по привлеченным депозитам юридических лиц, по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц, от оказания консультационных и информационных услуг, доходы от аренды, доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов, прочие операционные доходы.

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

Операционные расходы за 2019 год составили 335 206 тыс.руб., за 2018 год – 214 545 тыс.руб. Основные статьи расходов составили расходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены, расходы на содержание персонала, расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, амортизация по основным средствам и нематериальным активам, организационные и управленческие расходы, прочие операционные расходы, прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации.

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

В 2019 году уплачено налогов в размере 17 816 тыс.руб., что на 44,0 % меньше прошлогоднего показателя (за 2018 год – 31 793 тыс.руб.).

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

Убыток от продолжающейся деятельности за 2019 год составил 260 645 тыс.руб., прибыль от продолжающейся деятельности за 2018 год составила 37 348 тыс.руб.

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

Прибыль от прекращенной деятельности за 2019 год составила 1 346 тыс.руб., за 2018 год - 484 тыс.руб.

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

По итогам 2019 года убыток Банка составил 259 299 тыс.руб., неиспользованная прибыль по итогам 2018 года составила 37 832 тыс.руб..

Информация о прочем совокупном доходе.

Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль за 2019 год составил 151 522 тыс.руб., за 2018 год прочий совокупный убыток – 129 706 тыс.руб. Финансовый результат за 2019 год составил (- 102 818) тыс.руб., за 2018 год – (- 93 044)тыс.руб.

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

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

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

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

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

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

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

Разработка и выполнение ВПОДК Банком осуществляется на индивидуальной основе.

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

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

Фактическое значение капитала Банка на отчетную дату в размере 1 060 816 тыс.руб. покрывает значимые риски Банка.

Нормативы достаточности собственных средств Банка на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. (ст. 61, 62, 63 формы отчетности 0409808) свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала в 17,7% (при минимально допустимом значении в 8,0%) свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

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

Данные за 2019 год, в тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Расходы по созданию резервов на возможные потери (-) / восстановление доходов (+) за отчетный период
1	резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-682 078
2	резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	-33 709
3	резервы по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	-5 695
4	резервы под операции с резидентами офшорных зон	0

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

Данные по состоянию на 01.01.2020 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	886 314	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	886 314	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	886 314
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	382 625
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16,17	9 269 414	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	382 625
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	25 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>11</u>	761 328	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 646	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)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7 646	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	7 646
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>10</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	<u>20</u>	14 218	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	7 646	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	<u>25</u>	46 970	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	46 970	«Вложения в собственные акции (доли)»	<u>16</u>	46 970
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные	<u>37, 41</u>	0

				(выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	<u>52</u>	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	<u>3, 5, 6, 7</u>	8 685 787	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>55</u>	0

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

Общий совокупный доход, отраженный в отчете об изменениях в капитале кредитной организации, за 2019 год оказал положительное влияние на источники капитала. Источники капитала за 2019 год увеличились на 72 642 тыс.руб., или на 7 % и составили 1 089 771 тыс.руб. По результатам 2019 года значение влияния совокупного дохода на источники капитала Банка составило – (-102 818) тыс.руб.

Основными статьями совокупного дохода на 01.01.2020 года стали: убыток за отчетный период – (-259 299) тыс.руб. и изменение прочего совокупного дохода – 156 481 тыс.руб. в части переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи – 4 959 тыс.руб., переоценки основных средств и нематериальных активов, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство – 151 522 тыс.руб.

Эмиссия акций составила 310 210 тыс.руб.

Вложения в собственные акции (доли), выкупленные у акционеров Банка составили 46 970 тыс.руб.

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов составило 3 912 тыс.руб., это переоценка по выбывшим основным средствам.

Прочие движения составили (-91 692тыс.руб.), это результат реорганизации банка.

В течение отчетного периода дивиденды в пользу акционеров не выплачивались (в течение прошлого отчетного периода – не выплачивались.)

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

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

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2020 г.	Фактическое значение на 01.10.2019 г.	Фактическое значение на 01.07.2019 г.	Фактическое значение на 01.04.2019 г.	Фактическое значение на 01.01.2019 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	12,2	14,0	22,4	24,4	23,9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	12,2	14,0	22,4	24,4	23,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	17,7	19,6	26,0	29,1	29,0
Норматив финансового рычага банка (Н 1.4)	3,0	6,8	8,1	12,2	12,4	11,5
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	54,9	67,4	55,4	67,5	36,2
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	250,2	223,6	252,7	305,0	287,5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	83,5	70,7	58,1	51,7	55,9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	19,4	17,5	13,4	11,4	10,4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	235,7	218,9	131,0	100,2	93,8
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,5	0,5	0,3	0,2	0,3
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	9,7	3,6	6,0	5,9	5,9

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

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

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

Информация о показателе финансового рычага.

Существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют. Величина основного капитала на 01.01.2020 г. составляет 678 191 тыс. руб. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2020 г. составляет 9 951 608 тыс. руб. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на отчетную дату сократилась на 355 966 тыс. руб. по сравнению со значением на дату, отстоящую на один квартал от отчетной. Значение показателя финансового рычага по Базелю III на 01.01.2020 г. составляет 6,8%, по сравнению с началом отчетного года снизилось на 4,7 п.п. за счет увеличения балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

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

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

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

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие 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 2019 год юридическим и физическим лицам Республики Мордовия было предоставлено кредитов на сумму 2 403 327 тыс. руб., физическим лицам Ульяновской области – 69 948 тыс. руб., юридическим и физическим лицам Пензенской области – 36 033 тыс. руб., юридическим и физическим лицам г. Москвы – 128 207 тыс. руб., физическим лицам г. Нижний Новгород – 2 240 тыс. руб., юридическим лицам Самарской области – 11 000 тыс.руб., Саратовской области – 5 000

тыс.руб. Погашено юридическими и физическими лицами Республики Мордовия – 2 324 235 тыс. руб., Ульяновской области – 65 857 тыс. руб., Пензенской области - 3 842 тыс. руб., Саратовской области – 41 400 тыс. руб., Московской области – 33 839 тыс.руб., г. Нижний Новгород – 111 тыс.руб., Ростовской области – 201 тыс.руб.

В 2018 году юридическим и физическим лицам Республики Мордовия было предоставлено кредитов на сумму 2 834 797 тыс. руб., юридическим и физическим лицам Ульяновской области – 142 843 тыс. руб., юридическим лицам Саратовской области – 62 000 тыс. руб., юридическим и физическим лицам Пензенской области – 3 600 тыс. руб. Погашено юридическими и физическими лицами Республики Мордовия – 2 223 783 тыс.руб., Ульяновской области- 73 831 тыс. руб., Саратовской области -91 000 тыс.руб., г.Москвы- 2 500 тыс.руб., Пензенской области – 6 030 тыс. руб.

Увеличение кредитного портфеля связано с реорганизацией в форме присоединения 08 июля 2019 г. к АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) ПАО «КБ «МПСБ».

Структура предоставленных ссуд за 2019 год в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон в тыс.руб.

	Республика Мордовия	город Москва	Ульяновская область	Пензенская область	Саратовская область	Самарская область	Нижний Новгород
обрабатывающее производство	293 670	0	0	0	5 000	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	61 000	0	0	0	0	0	0
сельское хозяйство	249 298	0	0	0	0	0	0
строительство	109 927	116 000	0	3 500	0	0	0
транспорт и связь	20 200	0	0	0	0	0	0
оптовая и розничная торговля	592 618	11 000	0	1 500	0	11 000	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	28 600	0	0	0			0
прочие виды деятельности	360 259	0	0	31000	0	0	0
субъекты РФ	0	0	0	0	0	0	0
на завершение расчетов	222 579	0	0	0	0	0	0
физические лица	465 176	1 207	69 948	33	0	0	2 240
Итого	2 403 327	128 207	69 948	36 033	5 000	11 000	2 240

Структура предоставленных ссуд за 2018 год в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон в тыс.руб.

	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область	Пензенская область
обрабатывающее производство	244 655	0	62 000	0
производство и распределение	83 900	0	0	0

электроэнергии, газа и воды				
сельское хозяйство	331 338	0	0	0
строительство	279 122	20 000	0	3 500
транспорт и связь	32 498	0	0	0
оптовая и розничная торговля	318 704	0	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	0
прочие виды деятельности	19 020	0	0	0
субъекты РФ	690 000	0	0	0
на завершение расчетов	291 085	0	0	0
физические лица	544 475	122 843	0	100
Итого	2 834 797	142 843	62 000	3 600

Структура привлеченных средств на 01.01.2020 г. в разрезе географических зон в тыс.руб.

Привлеченные средства	Республика Мордовия		Ульяновская область		Москва	
	в рублях	ин. валюта	в рублях	ин. валюта	в рублях	ин.валюта
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	8 893 593	23 880	202 212	32	13 988	11
Средства на счетах государственных организаций	37 781	81	43	0	0	0
Средства на счетах негосударственных организаций	520 763	13 673	2 275	0	6 794	7
Средства индивидуальных предпринимателей	133 758	0	2 572	0	3	0
Депозиты юридических лиц	829 930	0	0	0	0	0
Вклады (депозиты) физических лиц	7 173 071	9 989	197 322	32	7 191	4

Структура привлеченных средств на 01.01.2019 г. в разрезе географических зон в тыс.руб.

Привлеченные средства	Республика Мордовия		Ульяновская область	
	в рублях	ин.валюта	в рублях	ин.валюта
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	5 718 462	9 513	180 335	36
Средства на счетах государственных организаций	47 136	94	87	0
Средства на счетах негосударственных организаций	361 838	2 532	8 169	0
Средства индивидуальных предпринимателей	109 711	0	4 587	0
Депозиты юридических лиц	214 700	0	0	0
Вклады (депозиты) физических лиц	4 976 590	6 887	165 679	36

9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками.

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

Информация о видах значимых рисков и источниках их возникновения.

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

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

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

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

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

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

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

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», отраженными в соответствующих внутренних документах Банка.

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

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

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

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

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

Банк на постоянной основе совершенствует процедуры и методы управления кредитным

риском, в том числе с учетом изменяющейся макроэкономической ситуации, что позволяет банку достигать поставленных целей и задач.

Оценка ожидаемых кредитных убытков – определения.

Ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) представляют собой взвешенную с учетом вероятности дефолта оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков по ссуде. Оценка ОКУ основана на четырех компонентах, используемых Банком: Вероятность дефолта («PD»), Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта («EAD»), Уровень потерь при дефолте («LGD») и Ставка дисконтирования.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD) – оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта на будущую дату, с учетом ожидаемых изменений в риске после отчетной даты, включая погашения основной суммы и процентов и ожидаемую выборку кредитных средств.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности дефолта в течение конкретного периода времени.

Уровень потерь при дефолте (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Основано на разнице между предусмотренными договором денежными потоками и денежными потоками, которые кредитор ожидал бы получить, в том числе от обеспечения. Выражается как процент от величины кредитного требования, подверженный риску дефолта.

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования – это эффективная процентная ставка (EIR) по финансовому инструменту или близкая к ней.

Оставшийся срок – максимальный период, за который проводится оценка ОКУ. Для кредитов с установленным сроком погашения оставшийся срок равен остающемуся сроку, предусмотренному договором. Для обязательств кредитного характера и договоров финансовой гарантии – это максимальный предусмотренный договором период, в течение которого у организации существует договорное обязательство по предоставлению кредита. Для кредитных карт, выданных физическим лицам, это - период, основанный на внутренней статистике, и он равен 3 годам.

ОКУ за весь срок кредитования – убытки, возникающие в результате всех возможных событий дефолта в течение остающегося срока финансового инструмента.

ОКУ за 12 месяцев – часть ОКУ за весь срок, которые представляют ОКУ, являющиеся следствием событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут иметь место в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченные предусмотренным договором оставшимся сроком финансового инструмента. Для инструментов, не имеющих предусмотренного договором срока, используется 12- месячный период.

Дефолтный и кредитно-обесцененный актив – по кредиту имело место событие дефолта, т.е. кредит полностью соответствует определению кредитно-обесцененного, когда соответствует одному или нескольким следующим критериям:

- Заемщик допустил просрочку платежа по договору свыше 90 дней;
- Банк рассматривает возможность продажи долга заемщика со значительными убытками;
- Комитет по управлению рисками признал реструктуризацию задолженности дефолтной;
- Банк присвоил заемщику дефолтный рейтинг: заемщик является неплатежеспособным; существует вероятность банкротства заемщика.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов оценки.

Для приобретенных или созданных финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, ОКУ обычно оцениваются на основании риска дефолта для одного из двух периодов времени, в зависимости от того, увеличился ли значительно кредитный риск заемщика с момента первоначального признания. Данный подход может быть представлен в виде трехэтапной модели для оценки ОКУ:

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,

- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком.
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

ОКУ определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) для каждого будущего месяца в течение оставшегося срока для каждого отдельного риска или коллективного сегмента. Такие три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности продления действия (т.е. в предыдущие месяцы сумма под риском была погашена или не была погашена). На данной основе ОКУ рассчитывается для каждого месяца в будущем, который затем на отчетную дату дисконтируется до прежней величины и суммируется. Ставка дисконтирования, используемая при расчете ОКУ, является первоначальной эффективной процентной ставкой или близкой к ней.

Ниже приведено краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

EAD определяются на основе ожидаемого графика платежей, который варьируется в зависимости от типа продукта:

- для амортизации продуктов и кредитов с единовременным погашением EAD основан на предусмотренных договором платежах, причитающихся от заемщика за 12 месяцев или за весь срок кредитования.
- для возобновляемых продуктов EAD прогнозируется путем прибавления к выбранной по кредиту сумме суммы неиспользованного лимита, умноженной на коэффициент кредитной конверсии, который представляет ожидаемое снижение оставшегося лимита до момента наступлений дефолта.

Для расчета PD используются два типа ОКУ: PD за 12 месяцев и за весь срок:

- PD за 12 месяцев – оценка вероятности, что дефолт наступит в течение следующих 12 месяцев (или оставшегося срока финансового актива, если он меньше 12 месяцев). Данный параметр используется для расчета ОКУ за 12 месяцев. Оценка PD за 12 месяцев основана на последних доступных данных о дефолте за прошлые периоды и, при необходимости, корректируется с учетом прогнозной информации.

- PD за весь срок – расчетная вероятность того, что дефолт наступит в течение оставшегося срока финансового актива. Данный параметр используется для расчета ОКУ за весь срок для риска, включенного в Стадию 2. Оценка PD за весь срок основана на последних доступных данных о дефолте за прошлые периоды и, при необходимости, корректируется с учетом прогнозной информации.

Для расчета PD за весь срок Банк использует различные статистические подходы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция PD за 12 месяцев на основе матрицы миграции рейтингов и разработки кривых PD за весь срок исходя из данных о дефолте за прошлые периоды. Для расчета PD за весь срок Банк использует данные о дефолте за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций для более длительных периодов, за которые отсутствуют

данные о дефолте.

LGD представляет ожидание Банка в отношении размера убытка в случае возникновения дефолта. LGD варьируется в зависимости от продукта, стадии и существования залога или иного обеспечения по кредиту.

LGD за 12 месяцев и за весь срок определяются исходя из коэффициентов, которые влияют на ожидаемое взыскание платежей после события дефолта.

Способы определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов.

Признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска для юридических лиц, являются:

- наличие просроченной дебиторской задолженности более 100% стоимости чистых активов;

- наличие арбитражных производств более 100% стоимости чистых активов;

- наличие информации из бюро кредитных историй о просроченной задолженности свыше 5 календарных дней.

Если спецификой деятельности обусловлена незначительная стоимость чистых активов заемщика (например, индивидуальные предприниматели, сравнительной величиной является общий объем дебиторской задолженности и объем среднеквартальной выручки).

По финансовым инструментам с момента их первоначального признания кредитный риск под ожидаемые кредитные убытки значительных изменений не претерпел.

Финансовые инструменты для оценки под ожидаемые кредитные убытки, по которым была осуществлена группировка, объединялись по ПОС в зависимости от просроченных платежей:

- Портфель однородных ссуд без просроченных платежей;

- Портфель однородных ссуд с просроченными платежами 1-30 календарных дней;

- Портфель однородных ссуд с просроченными платежами свыше 30 календарных дней.

В соответствии с внутренними документами Банка кредитно-обесцененными признаются активы, у которых имеется:

- Просроченная задолженность. Наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности (более 5% годового объема реализации продукции и (или)срокам свыше 30 календарных дней) перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате;

- Наличие картотеки к банковским счетам. Наличие у Контрагента текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 30 календарных дней в общей сумме более 0,5% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом;

- Скрытые потери: наличие у Контрагента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его «Чистых активов»;

- Наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тыс. руб. в месяц.

Используемая Банком политика списания.

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Одновременно кредитной организацией списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Списание прочих активов производится банком при следующих условиях:

- признания их безнадежными к взысканию,
- Банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности,
- предполагаемые издержки кредитной организации по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, могут превысить возможную к возврату сумму.

Использование прогнозной информации, включая макроэкономические данные, при определении ожидаемых кредитных убытков.

Банк рассматривает возможные сценарии будущих изменений экономических условий. В качестве принимаемых во внимание сценариев рассматриваются следующие:

- базовый сценарий, который строится на основании фактически достигнутых за предыдущие периоды макроэкономических показателей и сложившегося тренда;

- сценарий 1, который строится исходя из 6%-го улучшения/ухудшения макроэкономических показателей (улучшение или ухудшение выбирается в зависимости от того, какой тренд имеют макроэкономические показатели – позитивный или негативный);

- сценарий 2, который строится исходя из 2%-го ухудшения/улучшения макроэкономических показателей (если сценарий 1 предусматривает улучшение, то сценарий 2 – ухудшение, и наоборот);

- сценарий 3 (дополнительный), который строится в зависимости от величины дисперсии PD и представляет собой максимально возможную обоснованную оптимальную оценку отклонения вероятности PD от среднего значения. Сценарий 3 не является обязательным для оценки резерва и носит индикативную функцию;

- если макроэкономические показатели не прослеживают явного тренда, то для сценария 1 предполагается их улучшение на 3%, а для сценария 2 – ухудшение на 3%.

Сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов.

	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П на 01.01.2020	Оценочные резервы под ОКУ, которые рассчитаны согласно МСФО 9 на 01.01.2020	Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов под ОКУ
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 135 215	1 091 766	-43 449
<i>Стадия 1 обесценения по МСФО9</i>	<i>14 668</i>	<i>14 709</i>	<i>41</i>
<i>Стадия 2 обесценения по МСФО9</i>	<i>333 639</i>	<i>281 783</i>	<i>-51 856</i>
<i>Стадия 3 обесценения по МСФО9</i>	<i>786 908</i>	<i>882 172</i>	<i>95 264</i>
Резервы на возможные потери по процентным доходам	117 155	118 204	1 049
<i>Стадия 1 обесценения по МСФО9</i>	<i>10</i>	<i>14</i>	<i>4</i>
<i>Стадия 2 обесценения по МСФО9</i>	<i>1 050</i>	<i>337</i>	<i>-713</i>
<i>Стадия 3 обесценения по МСФО9</i>	<i>116 095</i>	<i>117 853</i>	<i>1 758</i>
Резервы под обесценение ценных бумаг	0	470	470

Стадия 1 обесценения по МСФО9	0	470	470
Резервы на возможные потери по прочим	133 966	133 690	-276
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	9 277	10 660	1 383
Стадия 1 обесценения по МСФО9	703	938	235
Стадия 2 обесценения по МСФО9	8 574	9 722	1 148
ИТОГО	1 395 613	1 354 790	-40 823

Недисконтированные ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде, отсутствуют.

Значительное изменение валовой балансовой стоимости финансовых инструментов и изменение оценочного резерва под убытки в отчетном периоде отсутствовало.

Финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

На групповой основе оцениваются кредиты, предоставленные физическим лицам. Сумма ОКУ по кредитам, оцениваемым на групповой основе составила на 01.01.2020г. - 20 662 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

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

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

Под риском концентрации понимается риск, возникающий в связи с подверженностью банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

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

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

Банк управляет риском ликвидности путем:

- ограничения риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
- уменьшения риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и остатка средств в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;
- проведения стресс-тестирования риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов, прочие.

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

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

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

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

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

Основными задачами Управления рисков являются:

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

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

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

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

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

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

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

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

9.4. Описание процедур управления рисками и методов их оценки, информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.

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

Управление рисками представляет собой следующую схему последовательных этапов:

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

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

Качественная и количественная оценка рисков определяет приемлемость уровня риска. Каждой операции присваивается качественная оценка уровня риска:

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

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

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

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

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

- значения размера чистых активов контрагента;
- коэффициенты ликвидности;

- коэффициенты оборачиваемости активов, обязательств.

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

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

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

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

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

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

- кредитные организации – наиболее чувствительные к риску. В случае ухудшения финансового состояния Банка-контрагента или ситуации на рынке в целом банки могут ограничить доступ к своим свободным ресурсам;
- клиенты - иные юридические лица – менее чувствительные к риску, т.к. в определенной степени отдельные клиенты зависимы от Банка в случае необходимости получения кредитов;
- клиенты - физические лица – наименее чувствительные к риску вследствие низкой информированности. Однако при получении отрицательной информации о Банке вкладчики чаще всего предъявляют свои требования к Банку, даже если срок погашения их требований не наступил.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- кредитный анализ;
- создание резервов для покрытия возможных убытков;
- диверсификация кредитного портфеля путем лимитирования отдельных операций;
- установление ответственности контрагентов в случае неисполнения своих обязательств.

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

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

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

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

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- подбор квалифицированных специалистов;
- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;
- разграничение полномочий, наличие и соблюдение должностных инструкций у сотрудников;

- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- внутренний и документарный контроль.

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

9.5. Политика в области снижения рисков.

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

Основной целью управления рисками в банковской деятельности является:

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

Система управления банковскими рисками включает в себя:

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

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

9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

В состав внутренней отчетности Банка по рискам входит ежеквартальная отчетность по всем видам рисков, присущих деятельности, в составе отчета, доводимого до Совета директоров Банка, а также ежемесячная и ежедневная отчетность, которая доводится до Председателя правления Банка.

9.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Фактическое значение капитала Банка на отчетную дату в размере 1 060 816 тыс.руб. покрывает значимые риски Банка.

Норматив достаточности собственных средств Банка на 01.01.2020 г. в размере 17,7% (при минимально допустимом значении в 8,0%) свидетельствует о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

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

9.8. Информация о видах и степени концентрации рисков.

По состоянию на 01.01.2020 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 1 135 236 тыс.руб., в том числе по Республике Мордовия – 861 936 тыс.руб., по Ульяновской области – 169 456 тыс.руб., по Саратовской области – 8 562 тыс.руб., по Пензенской области – 1 233 тыс.руб., г.Москва и Московской области – 25 326

тыс.руб., г. Нижний Новгород - 39 500 тыс. руб., г. Самара – 940 тыс. руб., г. Санкт-Петербург – 28 283 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. кредитный риск по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) по Банку составил 558 524 тыс.руб., в том числе по Республике Мордовия – 381 555 тыс.руб., по Ульяновской области – 163 721 тыс.руб., по Саратовской области – 13 020 тыс.руб., по Пензенской области – 228 тыс.руб.

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

Концентрация кредитного риска по категориям качества в тыс.руб.

Категория качества	На 01.01.2020 г.		На 01.01.2019 г.	
	Ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	%
1	242 807	4,8	292 200	11,2
2	2 835 038	56,2	1 392 618	53,2
3	838 549	16,6	483 740	18,5
4	530 852	10,5	132 661	5,1
5	602 018	11,9	315 537	12,0
Всего	5 049 264	100,00	2 616 756	100,0

Средний процент резервирования на 01.01.2020 г. составил 22,5 %, на 01.01.2019 г. – 21,3 %.

В 2019 году резервы на возможные потери Банка по прочим активам (в том числе резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) увеличились с 115 607 тыс.руб. до 260 377 тыс. руб.

Основные возможные потери – резервы по условным обязательствам кредитного характера 9 277 тыс.руб., резервы по корреспондентским счетам - 635 тыс.руб., прочее участие - 23 тыс.руб., резервы по прочим финансово хозяйственным операциям 69 491 тыс.руб., требования по получению процентных доходов 117 155 тыс.руб., резерв под вложения в недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности 57 656 тыс.руб., резерв созданный под активы, переданные в доверительное управление 5 466 тыс. руб., резерв под просроченные комиссии за расчетно - кассовое обслуживание - 674 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 2019 году устанавливались лимиты на проведение активных банковских операций. Валютный, процентный и фондовый риски Банка незначительны. Рыночный риск Банка на 01.01.2020 г. равен 188 008 тыс.руб. (на 01.01.2019 г.- 174 958 тыс.руб.). Соблюдение лимитов по открытой валютной позиции контролировалось на ежедневной основе.

По данным мониторинга за 2019 г. выявлены факты операционного риска на общую сумму 5 204 тыс.руб. (ошибки в реквизитах платежных документов 64 тыс.руб., неверное исполнение или неисполнение указаний клиентов 16 тыс.руб., непредставление (несвоевременное представление) информации или представление неточной (недостовойной) отчетности 30 тыс. руб., другие риски 5 094 тыс.руб.).

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

Правовой риск: жалобы, претензии к Банку – 4 шт.

Выявленные случаи нарушения законодательства – 1 случай.

Примененные к Банку меры воздействия – 1 шт. (на Банк наложен штраф в сумме 35 тыс.руб.)

Произведенные Банком выплаты денежных средств - отсутствуют.

Риск потери репутации: жалобы, претензии к Банку – 3 шт.

Соотношение показателей уровня правового и репутационного рисков с установленными

лимитами в 2019 году соблюдались.

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

Классификация кредитного риска в разрезе юридических лиц на 01.01.2020 г. в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв					Коррект ировка до ОКУ
		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:	70750	17369	50504			2877				2726	21	21			2877	-505
межбанковские кредиты и депозиты	8157	6021	2136								21	21				-21
Требования к юридическим лицам, индивидуальн ым предпринимате лям, органам государственно й власти, всего, в том числе:	4263960	203300	2138239	815879	529549	576993	94800	39500	1000	298552	1083536	98011	171238	237686	576601	-22787
предоставленны е кредиты юридическим лицам	3474657		1926858	574680	529549	443570		39500	1000	271869	902447	88508	133075	237686	443178	6865
предоставленны е кредиты государственным органам	621462	200000	91680	234982		94800	94800				138830	7173	36857		94800	-31557
предоставленны е кредиты индивидуальным предпринимател ям	161851		119701	3527		38623				26683	41694	2330	741		38623	1064
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	0					0				0	0				0	
требования, признаваемые ссудами	5990	3300		2690							565		565			841

Классификация кредитного риска в разрезе физических лиц на 01.01.2020 г. в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требов ания	Категория качества					Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв					Корректи ровка до ОКУ
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы ше 180 дней	Итого	По категориям качества				
												II	III	IV	V	

Предоставленные физическим лицам ссуды, всего (за исключением портфелей однородных ссуд), в том числе:	123624	33486	46015	19326	76	24721		99	16	10900	31144	1380	5004	39	24721	-3695
потребительские ссуды (оцениваемые на индивидуальной основе)	123624	33486	46015	19326	76	24721		99	16	10900	31144	1380	5004	39	24721	-3695

Распределение кредитного риска по портфелям однородных ссуд физических лиц на 01.01.2020 г. в тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до ОКУ
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	653 523	20 535	-16967
портфели ссуд II категории качества	648 648	19 459	18105
портфели ссуд III категории качества	3 344	234	449
портфели ссуд IV категории качества	1 227	614	614
портфели ссуд V категории качества	304	228	76

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (юридических лиц, за исключением прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств) на 01.01.2020 г. в тыс.руб.

Виды деятельности	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область	Пензенская область	Москва	Нижегородская область	Санкт-Петербург	Самара
обрабатывающее производство	281 299	168 936	8 562	0	130	0	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 730	0	0	0	0	0	0	0
сельское хозяйство	3 991	0	0	0	0	0	0	0
строительство	77 935	520	0	193	24 310	39 500	28 283	0
транспорт и связь	138 317	0	0	0	0	0	0	0
оптовая и розничная торговля	220 468	0	0	44	865	0	0	940
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	17 525	0	0	0	0	0	0	0
прочие виды деятельности	62 427	0	0	996	0	0	0	0
субъекты РФ	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	809 692	169 456	8 562	1 233	25 305	39 500	28 283	940

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сумма просроченной задолженности на 01.01.2020 г. составила 445 173 тыс.руб. (8,8 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности). Сумма просроченной задолженности по юридическим лицам составила 407 169 тыс.руб., по индивидуальным предпринимателям – 26 683 тыс.руб., по физическим лицам – 11 321 тыс.руб.

Основная доля просроченных кредитов в размере 360 546 тыс.руб. числится за заемщиками, получившими кредиты на территории Республики Мордовия. Сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 45 127 тыс.руб., в Нижегородской области - 39 500 тыс.руб.

Сумма просроченной задолженности на 01.01.2019 г. составила 171 281 тыс.руб. (6,6 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности). Сумма просроченной задолженности по юридическим лицам составила 137 379 тыс.руб., по индивидуальным предпринимателям – 26 683 тыс.руб., по физическим лицам – 7 219 тыс.руб.

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

Сумма реструктурированной задолженности на 01.01.2020 г. составила 1 238 290 тыс.руб. (24,5 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности), из них по 1 категории качества – 200 000 тыс.руб., по 2 категории качества — 99 538 тыс.руб., по 3 категории качества – 183 813 тыс.руб., по 4 категории качества – 429 818 тыс.руб., по 5 категории качества — 325 121 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 149 732 тыс.руб., по Нижегородской области - 39 500 тыс.руб., по Московской области - 293 тыс.руб., по городу Санкт-Петербург - 59 700 тыс.руб., по Республике Мордовия - 989 065 тыс.руб.

Сумма реструктурированной задолженности на 01.01.2019 г. составила 461 434 тыс.руб. 17,7 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности), из них по 1 категории качества – 90 000 тыс.руб., по 2 категории качества — 28 000 тыс.руб., по 3 категории качества -

151 962 тыс.руб., по 4 категории качества - 12 250 тыс.руб., по 5 категории качества — 179 222 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 149 783 тыс.руб., по Республике Мордовия - 311 651 тыс.руб.

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

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

Классификации прочих активов по состоянию на 01.01.2020 г. в тыс.руб.

Физические лица: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Всего	36 120	35 974	35 974
1 кк	2	0	0
2 кк	0	0	0
3 кк	287	143	143
4 кк	0	0	0
5 кк	35 831	35 831	35 831
Юридические лица: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Всего	137 530	30 563	30 563
1 кк	82 548	0	0
2 кк	15 595	177	177
3 кк	8 085	1 751	1 751
4 кк	5 445	2 778	2 778
5 кк	25 857	25 857	25 857
Кредитные организации: корреспондентские счета	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Всего	59 861	635	635
1 кк	11 342	0	0
2 кк	48 368	484	484
3 кк	0	0	0
4 кк	0	0	0
5 кк	151	151	151
Кредитные организации: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Всего	2 732	2 726	2 726
1 кк	6	0	0
2 кк	0	0	0
3 кк	0	0	0
4 кк	0	0	0
5 кк	2 726	2 726	2 726
Юридические лица: Прочие требования, сгруппированные в ПОТ	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Портфели всего	29 606	640	640
Портфели 1 кк	28 966	0	0
Портфели 2 кк	0	0	0
Портфели 3 кк	0	0	0
Портфели 4 кк	0	0	0
Портфели 5 кк	640	640	640

Физические лица: Прочие требования, сгруппированные в ПОТ	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<i>Портфели всего</i>	375	262	262
Портфели 1 кк	113	0	0
Портфели 2 кк	0	0	0
Портфели 3 кк	0	0	0
Портфели 4 кк	0	0	0
Портфели 5 кк	262	262	262

Также, резервы созданные под активы, переданные в доверительное управление 5 466 тыс. руб. (стоимость активов 15 617 тыс.руб.), резервы под вложения в недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности 57 643 тыс.руб.(стоимость активов 252 619 тыс.руб.), резервы по средствам и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в размере 13 тыс.руб. (стоимость активов 765 тыс.руб.). Резервы-оценочные обязательства некредитного характера в размере 23 тыс.руб.

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

Фактически сформированные резервы на 01.01.2019г.	Восстановлено за период	Создано за период	Фактически сформированные резервы на 01.01.2020г.
100 236	55 551	89 260	133 945

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

Стоимость полученного Банком обеспечения на 01.01.2020 г. составляет 5 494 396 тыс.руб., из них ценные бумаги в размере 57 511 тыс.руб., движимое имущество, недвижимость, товары в обороте – 5 436 885 тыс.руб., а также получено поручительств на 6 175 283 тыс.руб. Стоимость полученного Банком обеспечения на 01.01.2019 г. составляет 2 314 030 тыс.руб., из них ценные бумаги в размере 40 115 тыс.руб., движимое имущество, недвижимость, товары в обороте – 2 273 915 тыс.руб., а также получено поручительств на 3 586 182 тыс.руб.

По обесцененным кредитам (II-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 01.01.2020 г. сумма обеспечения 2 категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составляет 944 722 тыс.руб. На 01.01.2019 г. сумма обеспечения 2 категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составляет 61 314 тыс.руб.

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

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

- сформировать надежный залоговый портфель;

- максимально уменьшить резервы под кредитные риски;

Основные принципы политики Банка в области обеспечения:

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

- мониторинг стоимости залогов;

- совершенствование единой системы учета результатов работы с залогами;
- формирование базы данных о котировке цен, по спросу и предложениям по различным видам имущества;
- созданию надежной системы, обеспечивающей должный контроль за сохранностью залогового имущества;
- сбалансированный подход к оценке залогового имущества с учетом интересов Банка и Клиента.

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

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

- при заключении нового договора залога;
- в процессе обслуживания ссуды (при проведении мониторинга).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У Банка обязательств по возврату заложенного имущества не имеется.

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

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

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

Активы по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г., переданные в качестве обеспечения, отсутствуют.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2020 г., тыс.руб.

тыс. руб.

Номер	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	14 765 759	1 101 570
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	968	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	968	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	291 220	214 497
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	69 890	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	69 890	0
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	221 330	214 497
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	220 371	213 538
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	959	959
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	45 659	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	8 194	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 311 746	887 073
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	794 422	0
8	Основные средства	0	0	1 065 723	0
9	Прочие активы	0	0	235 463	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".

9.14. Информация по кредитному риску контрагента.

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

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

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

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

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

Отдел по управлению рисками ежедневно контролирует соблюдение установленных лимитов.

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

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

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

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

1) обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами 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.

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

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

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, обращаемые на рынке.

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

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

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Чтобы минимизировать процентный риск, возникающий при управлении денежными средствами, Банк разрабатывает правила по управлению пассивами и активами Банка в зависимости от их срочности и ликвидности. В Банке действует система ценообразования, учитывающая рыночные котировки и

стоимость ресурсов в разрезе основных валют и срочности (точка безубыточности). Данный способ позволяет правильно оценить результаты деятельности подразделений, а также задать приемлемый уровень маржи для Банка. Процентные ставки по привлечению и размещению денежных средств пересматриваются на регулярной основе (не реже одного раза в квартал) и утверждаются коллегиальными органами Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 01.01.2020г. суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов составила 1,4% величины балансовых активов Банка (на 01.01.2019г. – 2,0% величины балансовых активов Банка).

Рыночный риск Банка на 01.01.2020г. составил 188 008 тыс.руб., собственные средства Банка покрывают величину риска в 5,6 раз. Рыночный риск Банка на 01.01.2019г. составил 174 958 тыс.руб., собственные средства Банка покрывают величину риска в 5,8 раз.

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

Концентрация рыночного риска связана с осуществлением операций с ценными бумагами и их производными инструментами, проведением валютных операций. В целях управления риском концентрации портфелей Банка в 2018 году устанавливались лимиты на проведение активных банковских операций.

Рыночный риск Банка на 01.01.2020 г. равен 188 008 тыс.руб., на 01.01.2019г. равен 174 958 тыс.руб.

Процентный и фондовый риски Банка на 01.01.2020 г. составили 15 041 тыс.руб. и 0 тыс.руб. соответственно, по состоянию на 01.01.2019 г. – 13 997 тыс.руб. и 0 тыс.руб. соответственно.

В течение 2019 года открытые валютные позиции не превышали 2,0% капитала Банка (максимально допустимое значение 20,0 %), в течение 2018 года – не превышали 2,0% капитала Банка, по состоянию на 01.01.2020 г. открытые валютные позиции составили 1,84%, по состоянию на 01.01.2019 г. - 0,38%.

Валютный риск по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. незначительный, в расчет рыночного риска не принимается.

Товарный риск по состоянию на 01.01.2020г. и на 01.01.2019 г. отсутствует.

Соблюдение лимитов по открытой валютной позиции контролировалось на ежедневной основе.

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

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

Так, в результате анализа оценки последствий воздействия событий, связанных с изменениями значений и волатильности заданных факторов риска (описанных далее в информации о процентном риске банковского портфеля), на 01.01.2020 г. выявлен следующий результат: капитал под риском 15 499 тыс.руб. Вклад в прогнозный финансовый результат (-2 813) тыс.руб.

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

Операционный риск Банка по состоянию на 01.01.2020 г. составляет 53 891 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом данный показатель сократился на 12,2 % или на 7 497 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020г. доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска составляют 359 271 тыс.руб., из них чистые процентные доходы составили 288 338 тыс.руб., чистые непроцентные доходы – 70 933 тыс. руб.

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

Информация о методах, используемых Банком для снижения операционного риска.

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

Целью управления операционным риском как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банку, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и (или) косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета необходимого регуляторного и экономического капитала, а также создания адекватной системы внутреннего контроля.

Цели управления операционным риском банка достигаются в рамках системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- оперативное получение объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;

- количественная и качественная оценка (измерение) операционного риска;
- выработка мер, направленных на снижение и предотвращение операционного риска банка (минимизацию риска) или передачу риска третьим лицам (страхование);
- определение приемлемого уровня конкретных видов операционных рисков в рамках утвержденного аппетита к риску и экономической целесообразности затрат на их оценку, анализ, мониторинг и построение механизмов контроля;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками;
- создание культуры операционного контроля на всех уровнях управления банка.

На уровне банка выделяются следующие основные факторы (события), способные усилить влияние и масштабы проявления операционного риска:

- изменение законодательства и (или) требований регулирующих органов;
- расширение масштабов деятельности и (или) увеличение объемов операций;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и (или) освоение новых продуктов и технологий;
- усложнение систем технологической поддержки операций, внедрение сложных систем обработки данных.

В АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) разработаны процедуры идентификации и дальнейшей оценки операционного риска.

Методами идентификации являются:

- ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе;
- ежеквартальный анализ сведений, предоставляемых структурными подразделениями в ходе самооценки пооперационным рискам, а также по результатам сценарного анализа по операционным рискам;
- анализ бизнес-процессов (риск-аудит) с целью выявления причин и предпосылок, вследствие которых банку причинен или может быть причинен ущерб; анализ эффективности, действенности и достаточности систем предотвращения и контроля; выработка мер, направленных на контроль и (или) снижение операционного риска. Осуществляется на регулярной основе;
- регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России 03.09.2018г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

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

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

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) разрабатывает и пересматривает (обновляет) не реже одного раза в год план действий самостоятельных служб по отдельным направлениям по управлению операционными рисками (в рамках Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО

БАНКА «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций), который может включать следующие действия:

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

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

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

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

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) рассчитывает размер операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности капитала банка, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» в соответствии с Положением Банка России 03.09.2018г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

9.18. Информация по риску инвестиций в долговые инструменты.

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

Если бы за 30 декабря 2019 года цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались неизменными, прибыль за 12 месяцев составила бы на 8 485 тысяч рублей меньше (в результате переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты, уменьшающие собственный капитал, составили бы на 6 770 тысячи рублей больше в результате снижения справедливой стоимости облигаций, классифицированных как «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Если бы за 30 декабря 2019 года процентные ставки купонного дохода облигаций были на 10% меньше при том, что другие переменные остались неизменными, прибыль за 12 месяцев составила бы на 154 тысячи рублей меньше (в результате снижения доходности государственных, муниципальных и корпоративных облигаций), а собственный капитал составил бы на 54 тысячи рублей меньше.

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

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

В соответствии с Учетной политикой Банка, все инвестиции в долевые инструменты и договоры в отношении таких инструментов оцениваются по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Долевые ценные бумаги — акции, паи инвестиционных фондов, депозитарные расписки на акции и др.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 606–П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» и Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579–П «О плане счетов для кредитных организаций и порядке его применения». Доходы и расходы, а также изменение прочего совокупного дохода отражается в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446–П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». При применении вышеперечисленных Положений Банка России Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории РФ, а также ч. 12 ст. 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402–ФЗ «О бухгалтерском учете».

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

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

По состоянию на 01.01.2020 г. вложения в акции и средства, внесенные в уставные капиталы организаций составляют 988 тыс.руб., на 01.01.2019 г. - 887 тыс.руб. Данные инвестиции осуществлены с целью получения прибыли.

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

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

Объем сформированных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, на 01.01.2020 г. составил 23 тыс.руб. на 01.01.2019 г. - 22 тыс.руб.

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

Доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в отчетном периоде составили 55 тыс.руб. (дивиденды от вложений в акции АО «МИК», ПАО «Фортум».)

Информация об объеме требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги в разрезе видов долевого 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.

9.20. Информация по процентному риску банковского портфеля.

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

Процентный риск зависит от:

- изменений в портфеле (структуре) активов, включая соотношение величин кредитов и инвестиций, активов с фиксированной и плавающей ставкой, динамики их цены на рынке;
- изменений в структуре пассивов, т.е. соотношений собственных и заемных средств, срочных и сберегательных депозитов, депозитов «до востребования»;
- динамики процентной ставки.

Основными инструментами, подверженными процентному риску, являются:

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

Основными инструментами управления процентным риском являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные виды процентного риска, которому подвергается Банк, следующие:

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

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

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

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

Методы анализа, контроля и управления процентным риском.

При анализе, контроле и управлении процентным риском определяется оценка влияния на риск следующих факторов: способ установления ставок на требования и обязательства и соотношение между привлеченными и размещенными средствами с учетом временного фактора.

В качестве количественной оценки процентного риска АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) использует ГЭП -анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - форма 0409127).

Расчет процентного риска производится по всем инструментам, отраженным на балансовых счетах, внебалансовым финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также производным финансовым инструментам, заключенным в целях хеджирования процентного риска, соответствующие критериям Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 для отнесения их к инструментам хеджирования.

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

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

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

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

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

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

При анализе ГЭПа Банком используются статический и динамический подходы. Первый

состоит в том, что весь анализ производится исходя из текущего фактического состояния активов и пассивов и предположения об их неизменности. Динамический подход заключается в использовании для расчетов прогнозируемых остатков по статьям баланса.

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

Управление ГЭПом

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

Методы снижения уровня процентного риска.

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

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

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

активов и пассивов в целом, определяя приоритетные направления деятельности.

С помощью этих инструментов выравнивается общая структура активов и пассивов.

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

В качестве влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка представлен стресс-тест на 01.01.2020 г. (сценарий: рост ставок, масштаб: тыс.руб., доверительная вероятность: 0,95).

Результат

	Актив		Пассив		Итого
	Сумма	% к активу	Сумма	% к пассиву	
Стоимость финансовых инструментов	9 322 685.0000		9 122 785.0000		
Вклад в прогнозный финансовый результат	87 152.7221	0.9348	-89 966.3547	-0.9862	-2 813.6327
в т.ч. зависящий от риска	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Вклад в фиксированную составляющую финансового результата	87 152.7221	0.9348	-89 966.3547	-0.9862	-2 813.6327
Капитал под риском (VaR)	15 499.4774	0.1663	0.0000	0.0000	15 499.4774

Портфель

Финансовый инструмент		Стоимость финансового инструмента на базовую дату	Вклад в финансовый результат			Капитал под риском (VaR)	Чувствительность финансового результата к изменению вложенной суммы
наименование	признак		в прогнозный	в зависящий от риска	в фиксированную составляющую		
1.3Корсчета в др. банках	Актив	59 861.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2Счета юридических лиц	Пассив	717 699.0000	-6 217.4363	0.0000	-6 217.4363	0.0000	-0.0087
2.3Счета физических лиц	Пассив	187 547.0000	-1 624.7222	0.0000	-1 624.7222	0.0000	-0.0087
4.3.1 Юр/л до 30	Пассив	36 580.0000	-332.5272	0.0000	-332.5272	0.0000	-0.0091
4.3.2 Юр/л от 31 до 90	Пассив	415 000.0000	-3 847.5616	0.0000	-3 847.5616	0.0000	-0.0093
4.3.3 Юр/л от 91 до 180	Пассив	307 350.0000	-2 905.0890	0.0000	-2 905.0890	0.0000	-0.0095
4.3.5 Юр/л свыше года	Пассив	71 000.0000	-714.8630	0.0000	-714.8630	0.0000	-0.0101
4.4.1 Физ/л до 30	Пассив	43 187.0000	-392.5876	0.0000	-392.5876	0.0000	-0.0091
4.4.2 Физ/л от 31 до 90	Пассив	176.0000	-1.6317	0.0000	-1.6317	0.0000	-0.0093
4.4.3 Физ/л от 91 до 180	Пассив	25 233.0000	-238.5037	0.0000	-238.5037	0.0000	-0.0095
4.4.4 Физ/л от 181 до 360	Пассив	7 825.0000	-78.7860	0.0000	-78.7860	0.0000	-0.0101
4.4.5 Физ/л свыше года	Пассив	7 311 188.0000	-73 612.6463	0.0000	-73 612.6463	0.0000	-0.0101
5.1.1Деп. в БР до 30 дн.	Актив	4 500 000.0000	40 906.8493	0.0000	40 906.8493	0.0000	0.0091
5.2.1 В МБК до 30	Актив	8 157.0000	74.1505	0.0000	74.1505	0.0000	0.0091

Финансовый инструмент		Стоимость финансового инструмента на базовую дату	Вклад в финансовый результат			Капитал под риском (VaR)	Чувствительность финансового результата к изменению вложенной суммы
наименование	признак		в прогнозный	в зависящий от риска	в фиксированную составляющую		
5.3.1 Юр/л до 30	Актив	35 526.0000	322.9459	0.0000	322.9459	0.0000	0.0091
5.3.3 Юр/л от 91 до 180	Актив	790.0000	7.4671	0.0000	7.4671	0.0000	0.0095
5.3.4 Юр/л от 181 до 360	Актив	752 680.0000	7 578.3534	0.0000	7 578.3534	0.0000	0.0101
5.3.5 Юр/л свыше года	Актив	3 035 122.0000	30 559.1051	0.0000	30 559.1051	0.0000	0.0101
5.5.1 Физические лица до 30	Актив	1 835.0000	16.6809	0.0000	16.6809	0.0000	0.0091
5.5.3 Физ/л от 91 до 180	Актив	8 222.0000	77.7148	0.0000	77.7148	0.0000	0.0095
5.5.4 Физ/л от 181 до 360	Актив	5 641.0000	56.7964	0.0000	56.7964	0.0000	0.0101
5.5.5 Физ/л свыше года	Актив	750 128.0000	7 552.6586	0.0000	7 552.6586	0.0000	0.0101
6.2Спекулятивный портфель ЦБ	Актив	84 356.0000	0.0000	0.0000	0.0000	7 910.9917	-0.0937
6.3Инвестиционный портфель	Актив	80 367.0000	0.0000	0.0000	0.0000	7 595.3265	-0.0945

Факторы риска

Фактор риска					Прогнозный финансовый результат		Капитал под риском (VaR)	
наименование	значение на базовую дату	прогноз на расчетную дату	значение, соответствующее максимальным потерям	волатильность (%)	влияние на финансовый результат	чувствительность к изменению фактора риска	прогноз на расчетную дату	чувствительность к изменению волатильности фактора риска
Вероятность дефолта	5.3900	5.3900	5.3900	0.0000	0.0000	-46 579.6200	0.0000	0.0000
Курс доллара США	61.9057	61.9057	56.3231	4.8219	0.0000	2 660.8697	15 567.6456	-3 227.0379
Ставки на 3 месяца	11.2800	11.2800	11.2800	0.0000	-3 849.1934	1 037.9400	0.0000	0.0000
Ставки на 6 месяцев	11.5000	11.5000	11.5000	0.0000	-3 058.4108	1 617.8550	0.0000	0.0000
Ставки на год	12.2500	12.2500	12.2500	0.0000	-28 659.3818	28 464.4200	0.0000	0.0000
Ставки на месяц	11.0600	11.0600	11.0600	0.0000	40 595.5118	-3 719.9706	0.0000	0.0000
Ставки овернайт	10.5400	10.5400	10.5400	0.0000	-7 842.1585	24.4416	0.0000	0.0000
Фондовый индекс ММВБ	2 497.1000	2 497.1000	2 469.0886	0.5756	0.0000	16.8908	475.8083	106.0080
Фондовый индекс РТС	990.8800	990.8800	990.8800	0.0000	0.0000	42.5662	0.0000	0.0000

Процедура стресс-тестирования (сценарий по дельта-нормальному методу) проведена на основе оценки потенциального воздействия на финансовое состояние ряда факторов риска:

- увеличение волатильности процентных ставок в 1.5 раза (50%),
- увеличение волатильности курса доллара США, ЕВРО, Китайских юаней в 2 раза (100%),
- увеличение волатильности вероятности дефолта заемщиков в 1.5 раза (50%),
- увеличение волатильности фондовых индексов в 2.5 раза (150%).

В результате анализа оценки последствий воздействия событий, связанных с изменениями значений и волатильности заданных факторов риска, выявлен следующий результат: капитал под риском 15 499 тыс.руб. Вклад в прогнозный финансовый результат (-2 813)тыс.руб.

9.21. Информация по риску ликвидности.

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

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

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

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

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

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

Основными целями комитета по управлению ликвидностью являются:

- обеспечение своевременного и полного выполнения своих денежных и иных обязательств и возможности продолжить свою деятельность, в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Банку факторами, в течение ближайших 30 календарных дней,

- определение структуры активов и обязательств банка с учетом сроков, сумм и типов активов и обязательств, а также других факторов, в том числе характеризующих ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления кризисных событий, как в деятельности банка, так и на рынке в целом,

- обеспечение наличия денежных средств в количестве, необходимом для выполнения своих обязательств.

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

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

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

- ежедневный анализ платежной позиции на основе движения денежных средств;
- анализ и оценку разрывов между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала (ГЭП-анализ);
- анализ и оценку фактических значений и динамики показателей ликвидности (коэффициентный метод);
- стресс-тестирование.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) управляет риском ликвидности путем:

- планирования структуры активов и пассивов;
- установления и контроля лимитов и показателей ликвидности (как внешних, установленных Банком России, так и внутренних, рассчитываемых самим банком);

- формирования запаса ликвидности;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

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

Фактические значения обязательных нормативов ликвидности в процентах.

Нормативы ликвидности		01.01.2020 г	01.01.2019 г
Допустимое значение			
Н2	≥ 15	54,9	36,2
Н3	≥ 50	250,2	287,5
Н4	≤ 120	83,5	55,9

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

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

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

Показатели избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.01.2020 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.	876341	888624	5398095	5419272	5524826	5797243	6329900	6904898	7283865	9198116
Обязательства, тыс. руб.	964690	986870	1056933	1378765	1623442	3522713	5838488	7591200	8787033	10514446
Внебалансовые обязательства, тыс. руб.	60032	60032	60032	60032	73014	101648	101648	105748	146158	286194
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-15,4	-16,0	405,1	288,7	235,8	61,7	6,7	-10,4	-18,8	-15,2

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

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

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

Порядок стресс-тестирования определяется:

- Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».
- Указанием Банка России от 08 октября 2018 г. N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"
- Иными документами Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сценарии могут основываться:

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

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

Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

Существенное ухудшение ликвидности может возникнуть по следующим причинам:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае возникновения кризиса ликвидности на финансовом рынке резко возрастает стоимость ресурсов, источников привлечения денежных средств становится значительно меньше, возрастает процентный риск, возможно прекращение обычных расчетных операций.

Макроэкономическая ситуация находится под контролем Банка России. Банк России может выдавать стабилизационные кредиты, снижать ставки обязательного резервирования, снижать требования по обязательным нормативам, предпринимать иные меры для стабилизации банковской системы.

В подобных условиях банком выполняются следующие действия:

- 1) максимально сокращается дисбаланс между процентными активами и пассивами с целью сокращения процентного риска.
- 2) контролируются обязательства банка и денежные потоки, представляется ежедневная отчетность Президенту банка;
- 3) на ежедневной основе координируются информационные потоки, поступающие из Банка России, клиентов и конкурентов банка и обратные потоки. На особом контроле находятся информационные потоки, исходящие из банка. Определяется содержание информации, сообщаемой в средствах массовой информации;
- 4) осуществляется общее управление ликвидностью и координируется работа структурных подразделений;
- 5) на еженедельной основе определяется тактика формирования процентных ставок;
- 6) контролируется работа по оптимизации потоков денежных средств клиентов;
- 7) вырабатывается тактика работы с клиентскими кредитами и депозитами.

Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности.

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

Контроль за управлением риском ликвидности.

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

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

1. Служба внутреннего аудита производит периодические проверки соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью. Проверки проводятся согласно планам проверок Службы внутреннего аудита.
2. В рамках проверок соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью проводится оценка качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности.

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

9.22. Информация об управлении капиталом.

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

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

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

ВПОДК и последовательность ее применения в Банке.

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

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

Разработка и выполнение ВПОДК Банком осуществляется на индивидуальной основе.

Информация об изменениях в области применяемой политики управления капиталом.

Основной задачей Банка остается увеличение уставного капитала как за счет внутренних источников фондирования (капитализации прибыли), так и за счет привлечения дополнительного инвестирования из внешних источников (включая размещение акций банка посредством открытой подписки) в соответствии со Стратегией развития АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) на период 2019-2021 годов (утв. Советом директоров Банка 05.07.2019 г., Протокол №21).

С целью структурирования работы по наращиванию акционерного капитала за счет внутренних источников в банке будет реализована новая дивидендная политика Банка на период до конца 2021 года. Дивидендная политика банка будет направлена на обеспечение оптимального баланса между текущими интересами инвесторов и долгосрочными целями развития банка.

Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N180-И «Об обязательных нормативах банков», требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований.

В 2019 году Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Нарушения отсутствуют.

Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат (например, затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала.

По состоянию на 01.01.2020 г. Банку принадлежат 281 253 шт. собственных акций, указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Выкуп собственных акций состоялся 08.07.2019 г., стоимость выкупленных акций составила 46 970 тыс.руб.

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

В отчетном периоде дивиденды не начислялись и не выплачивались.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

10. Информация о сделках по уступке прав требований.

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

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

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

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

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

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

Мониторинг изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований отсутствовал в связи с тем, что Банк не совершал данных сделок.

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

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

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

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

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

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

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

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

Требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. отсутствуют.

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

Банк не планирует уступку прав требований.

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

В 2019 году сделки по уступке прав требования отсутствовали.

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

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

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

Информация о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах

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

Требования, учтенные на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. отсутствуют.

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

Банк не является кредитной организацией, публично размещающей ценные бумаги.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

В состав банковской группы по состоянию на 1 января 2020 года входит один неконсолидируемый участник – Общество с ограниченной ответственностью «Движение». Величина уставного капитала Общества составляет 100 тыс.руб., единственная доля в размере 100 % принадлежит АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Сумма выданных кредитов в 2019 году связанным с Банком сторонам составляет 60 899 тыс.руб. (в том числе дочерней организации и ее управленческому персоналу – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 2 144 тыс.руб., другим связанным сторонам – 58 755 тыс.руб.), в 2018 году – 77 740 тыс.руб. (в том числе дочерней организации и ее управленческому персоналу – 70 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 2 670 тыс.руб., другим связанным сторонам – 75 000 тыс.руб.).

Сумма выданных банковских гарантий в 2019 году связанным с Банком сторонам составляет 1 623 тыс.руб. (в том числе другим связанным сторонам – 1 623 тыс.руб.), в 2018 году – 874 тыс.руб. (в том числе другим связанным сторонам – 874 тыс.руб.).

Сумма погашенных кредитов в 2019 году составляет 123 064 тыс.руб. (в том числе дочерней организации и ее управленческого персонала – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 2 383 тыс.руб., других связанных сторон – 120 681 тыс.руб.), в 2018 году – 103 743 тыс.руб. (в том числе дочерней организации и ее управленческого персонала – 70 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 923 тыс.руб., других связанных сторон – 102 750 тыс.руб.).

Остаток, в части предоставленных ссуд, на 01.01.2020 г. равен 131 662 тыс.руб. (в том числе дочерней организации и ее управленческого персонала – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 469 тыс.руб., других связанных сторон – 131 193 тыс.руб.), на 01.01.2019 г. равен 65 504 тыс.руб. (в том числе дочерней организации и ее управленческого персонала – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 504 тыс.руб., других связанных сторон – 65 000 тыс.руб.).

Остаток, в части выданных банковских гарантий, на 01.01.2020 г. равен 1 623 тыс.руб. (в том числе другим связанным сторонам – 1 623 тыс.руб.), на 01.01.2019 г. равен 874 тыс.руб. (в том числе другим связанным сторонам – 874 тыс.руб.).

Размер созданного резерва на возможные потери на 01.01.2020 г. составляет 44 299 тыс.руб. (в том числе дочерней организации и ее управленческого персонала – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 14 тыс.руб., других связанных сторон – 44 285 тыс.руб.), на 01.01.2019 г. – 6 511 тыс.руб. (в том числе дочерней организации и ее управленческого персонала – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 15 тыс.руб., других связанных сторон – 6 496 тыс.руб.).

Просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами за 2018 – 2019 гг. отсутствует.

Остаток денежных средств на расчетных счетах, на счетах депозитов связанных сторон на 01.01.2020 г. составляет 129 215 тыс.руб. (в том числе дочерней организации и ее управленческого персонала – 8 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 3 480 тыс.руб., других связанных сторон – 125 727 тыс.руб.), на 01.01.2019 г. – 218 987 тыс.руб. (в том числе дочерней организации и ее управленческого персонала – 45 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 41 731 тыс.руб., других связанных сторон –

177 211 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 2019 год составил 8 210 тыс.руб.(в том числе дочерней организацией и ее управленческим персоналом – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 131 тыс.руб., другими связанными сторонами – 8 079 тыс.руб.), за 2018 год - 8 180 тыс.руб.(в том числе дочерней организацией и ее управленческим персоналом – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 60 тыс.руб., другими связанными сторонами – 8 120 тыс.руб.).

Процентный расход, выплаченный в 2019 году по депозитным счетам, составил 9 147 тыс.руб.(в том числе дочерней организации и ее управленческому персоналу – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 382 тыс.руб., другим связанным сторонам – 8 765 тыс.руб.), в 2018 году - 14 778 тыс.руб.(в том числе дочерней организации и ее управленческому персоналу – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 9 547 тыс.руб., другим связанным сторонам – 5 231 тыс.руб.).

Прочие комиссионные доходы, полученные от сделок со связанными с Банком сторонами, за 2019 год составили 4 522 тыс.руб. (в том числе дочерней организацией и ее управленческим персоналом – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 11 тыс.руб., другими связанными сторонами – 4 511 тыс.руб.), за 2018 год - 4 346 тыс.руб. (в том числе дочерней организацией и ее управленческим персоналом – 1 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 25 тыс.руб., другими связанными сторонами – 4 320 тыс.руб.).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2019 год составили 390 тыс.руб. (в том числе от операций с другими связанными сторонами – 390 тыс.руб.), за 2018 год составили 0 тыс.руб.

Информация об условиях проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам).

Сделки, совершенные АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в 2019 году, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, не требовали одобрения годовым общим собранием акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), так как относились к сделкам, совершаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности банка, т.е. аналогичным сделкам, совершаемым банком неоднократно в течение длительного периода времени на схожих условиях, в совершении которых не имеется заинтересованности, в том числе сделкам, совершаемым в соответствии со статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

В соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, в 2019 году были одобрены Советом директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО): заключение кредитных договоров (банк - кредитор, заинтересованное лицо - заемщик), договоров о предоставлении банковской гарантии (банк - гарант, заинтересованное лицо - принципал), договоров залога (включая дополнительные соглашения к ним) в обеспечение собственных обязательств заинтересованного лица и/или обязательств третьих лиц перед АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) (заинтересованное лицо - залогодатель, банк - залогодержатель), договоров поручительства (включая дополнительные соглашения к ним) в обеспечение обязательств третьих лиц перед АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) (банк - кредитор, заинтересованное лицо - поручитель), совершение сделок по привлечению денежных средств в форме депозитов (банк, заинтересованное лицо - вкладчик).

Сумма обеспечения по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами на 01.01.2020 г. составляет 102 816 тыс.руб. В качестве обеспечения предоставлено связанными сторонами недвижимое и движимое имущество, товары в обороте. По состоянию на 01.01.2019 г. сумма обеспечения по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами составляет 83 903 тыс.руб. В качестве обеспечения предоставлено связанными сторонами движимое и недвижимое имущество, с/х животные.

Информация о бенефициарном владельце банка.

Согласно Реестру акционеров Банка не имеется лиц с преобладающим участием более 25 процентов в капитале АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО). Таким образом, Председатель Правления Банка Буданова Галина Сергеевна (единоличный исполнительный орган банка) должна быть признана бенефициарным владельцем по причине отсутствия физического лица, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Банка. При этом, возможность контролировать действия Банка со стороны Председателя Правления выражается в том, что это физическое лицо имеет право (возможность) оказывать прямое существенное влияние на решения, принимаемые банком, в частности, это физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода Банка.

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

Порядок определения размера оплаты труда, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат сотрудникам банка, в том числе основному управленческому персоналу, а также условия их выплаты находится в компетенции Совета директоров банка и регламентировано Политикой в области оплаты труда АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), утв.решением Совета директоров банка (Протокол №4 от 06.02.2019г.). Политика в области оплаты труда АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) разработана в целях повышения материальной мотивации персонала к труду, обеспечения материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов деятельности. Размер фонда оплаты труда сотрудников ежегодно утверждается Советом директоров банка в рамках плана доходов и расходов на предстоящий финансовый год.

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

В 2019 году членам Совета директоров банка выплачено вознаграждение, связанное с их участием в данном органе управления банка, в размере 5 850 тыс.руб. (5 900 тыс.руб. в 2018 году).

В соответствии с п.п.2.2, 3.2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» функционирование специального органа, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров банка по вопросам оплаты труда, предусмотрено для кредитных организаций, размер активов которых превысил 50 миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, превысил 10 миллиардов рублей.

Решением Совета директоров от 29.04.2019г. функции по подготовке решений Совета директоров банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возложены на члена Совета директоров банка Кандеева Сергея Станиславовича.

Дополнительное вознаграждение С.С.Кандееву за осуществление функций по подготовке решений Совета директоров банка по вопросам системы оплаты труда не выплачивалось.

Анализ эффективности системы оплаты труда (мониторинг) возложен на отдел казначейства банка и проводится не реже одного раза в календарный год. В процессе мониторинга отдел казначейства анализирует систему оплаты труда банка по определенным направлениям и не реже одного раза в календарный год выносит на рассмотрение Совета директоров банка заключение о признании системы оплаты труда банка соответствующей / не соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых

рисков.

В течение 2019 года Советом директоров были рассмотрены вопросы о мониторинге системы оплаты труда в банке по итогам 2018 года (протокол заседания Совета директоров №4 от 06.02.2019г.), утверждена Политика в области оплаты труда АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в новой редакции (протокол заседания Совета директоров №4 от 06.02.2019г.).

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

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

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

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

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

Среднесписочная численность персонала банка за 2019 год составила 227 чел. (за 2018 год - 183 чел.), численность основного управленческого персонала (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, его заместителя) – 6 чел. (на 01.01.2019г. - 5 чел.).

Совокупная величина расходов банка на оплату труда за 2019 год составила 86 815 тыс.руб. (за 2018 год составила 70 250 тыс.руб.), в том числе доля должностных окладов в общем фонде оплаты труда в 2019 году (с учетом корректировки) составляла 67,3% (в 2018 году – 65,3%).

Совокупный объем фиксированной части оплаты труда сотрудников банка за 2019 год составил 81 266 тыс.руб. (93,6% в совокупном объеме выплаченного вознаграждения с учетом корректировки), нефиксированной части – 5 549 тыс.руб. (6,4% соответственно) (за 2018 год – 63 569 тыс.руб. (90,5 %), нефиксированной части – 6 681 тыс.руб. (9,5% соответственно)).

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

Величина нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (руководители всех структурных подразделений банка) определяется на основе достижения ими предустановленных (запланированных) целей, и подразделяется на краткосрочную (выплачивается по итогам расчетного месяца) и долгосрочную части (отсроченная часть по итогам расчетного года).

Членам исполнительных органов, а также иным работникам банка, принимающим риски, ежемесячно выплачивается вознаграждение в размере 60 процентов от фиксированной части оплаты труда по итогам прошедшего месяца. 40 процентов от годовой полученной

нефиксированной части оплаты труда сотрудников представляет собой отсроченное денежное вознаграждение, выплата которого рассрочена на три года (максимальный срок получения окончательного финансового результата их деятельности) и может подвергаться штрафной корректировке, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности, включая возможность сокращения или отмены при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности.

Остальным сотрудникам банка ежемесячно выплачивается вознаграждение в полном объеме, рассчитанном на основе размера дохода (прибыли), полученного подразделением по итогам заверченного месяца, «базовой» нефиксированной части оплаты труда, а также показателей результатов работы в целом по банку, по соответствующему направлению деятельности и результатов работы каждого сотрудника, и корректируется в случае несоответствия значений установленных показателей их целевым ориентирам, долгосрочная часть отсутствует.

В конце каждого финансового года оценивается достижение целей, поставленных на данный срок Стратегией развития АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), определяется отсутствие штрафных корректировок с учетом рисков (по итогам отчетного года) на основе фактических показателей результативности, определенных для каждой штатной единицы, и утверждается соответствующее вознаграждение к выплате, накопленное по итогам предыдущих лет.

Перечень количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений сотрудников разработан с учетом значимых для банка количественных рисков: кредитного, процентного, рыночного, операционного, риска концентрации и риска ликвидности путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков) в соответствии с внутренними документами банка по управлению рисками и капиталом; а также с помощью качественных показателей склонности к риску: регуляторный, репутационный, стратегический риск, прочие. Перечень соответствующих показателей результативности разработан для каждой должности в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

В связи с убытком Банка, а также невыполнением ряда установленных показателей результативности в целом по банку, а также по соответствующему направлению деятельности, в том числе предусмотренных Стратегией развития АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), принятием повышенного уровня некоторых видов значимых рисков, начисленное бонусное вознаграждение сотрудников банка, в том числе членов исполнительных органов, по итогам календарных месяцев подвергалось штрафной корректировке, рассроченное бонусное вознаграждение по итогам 2017, 2018 и 2019 года, подлежащее выплате в конце 2019 года, сотрудникам банка не выплачивалось.

Общая величина выплаченных вознаграждений (с учетом корректировок) основного управленческого персонала банка по итогам 2019 года составила 6 703 тыс.руб. (7 095 тыс.руб. по итогам 2018 года), в том числе объем фиксированной части оплаты труда данных работников в 2019 году составил 5 603 тыс.руб. (или 83,6% общего объема выплаченных вознаграждений), нефиксированной части – 1 100 тыс.руб. (16,4% соответственно) (в 2018 году – 5 636 тыс.руб. (или 79,4% общего объема выплаченных вознаграждений), нефиксированной части – 1 459 тыс.руб. (20,6% соответственно)).

Размер отсроченных (рассроченных) стимулирующих выплат, полученных по результатам работы в целом по банку и по соответствующему направлению деятельности за 2019 год основному управленческому персоналу банка – составил 0 тыс.руб. (в 2018 году не выплачивалось).

Общий объем корректировок ежемесячных вознаграждений основного управленческого персонала банка за 2019 год составил 2 752 тыс.руб. (90% объема расчетной нефиксированной части оплаты труда) (за 2018 год - 3 163 тыс.руб. (95,1% соответственно)). Общий объем корректировок вознаграждений основного управленческого персонала банка за 2019 год с учетом рассроченной части, приходящейся к выплате по итогам 2019 года составил 3 387 тыс.руб. (90% объема расчетной нефиксированной части оплаты труда) (за 2018 год 3 740 тыс.руб. и 95,9% соответственно).

Рассроченная часть денежного вознаграждения (не выплаченная после окончания периода начисления – за 2019 год), подлежащая выплате по итогам 2019 года, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности, включая возможность сокращения или отмены при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему

направлению деятельности, по основному управленческому персоналу банка составляет 506 тыс.руб.

Общий размер выплаченных вознаграждений иных сотрудников банка по итогам 2019 года составил 80 113 тыс.руб. (с учетом корректировок отсроченной части) (по итогам 2018 года – 57 165 тыс.руб.), в том числе объем фиксированной части оплаты труда работников в 2019 году составил 75 663 тыс.руб. (или 94,5% общего объема выплаченных вознаграждений), нефиксированной части – 4 450 тыс.руб. (5,5% соответственно) (в 2018 году – 51 943 тыс.руб. (или 90,9% общего объема выплаченных вознаграждений), нефиксированной части – 5 222 тыс.руб. (9,1% соответственно)).

Размер отсроченных стимулирующих выплат, полученных по результатам работы в целом по банку и по соответствующему направлению деятельности сотрудников банка (за исключением основного управленческого персонала) за 2019 год – не выплачивался (за 2018 год - не выплачивался).

Общий объем корректировок вознаграждений сотрудников банка (за исключением основного управленческого персонала) за 2019 год с учетом отсроченной части за 2019 год составил 21 213 тыс.руб. (91% объема расчетной нефиксированной части оплаты труда)) (за 2018 год – 21 902 тыс.руб. (99,2% соответственно)).

Рассроченная часть денежного вознаграждения (не выплаченная после окончания периода начисления – за 2019 год), подлежащая выплате по итогам 2019 года, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности, включая возможность сокращения или отмены при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности, по иным сотрудникам банка составляет 2 838 тыс.руб.

Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка: за 2019 год размер выплат отсроченного (рассроченного) бонусного вознаграждения составил 193 тыс.руб. (за 2018 год – 0 тыс.руб.), в том числе основного управленческого персонала 193 тыс.руб. (за 2018 год – 0 тыс.руб.);

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки: за 2019 год размер удержанных отсроченных (рассроченных) бонусных вознаграждений составил 2 838 тыс.руб., в том числе основного управленческого персонала 635 тыс.руб.

- информация о вознаграждениях по окончании трудовой деятельности:

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности в 2019 году отсутствовали.

- информация о выходных пособиях:

Общий объем выплат при увольнении сотрудников, произведенных в 2019 году, составил 3 282 тыс.руб. (в 2018 году - 774 тыс.руб.), количество уволившихся сотрудников: 88 человек, в том числе 2 человека основного управленческого персонала банка. Наиболее крупная выплата при увольнении сотрудника составила 547 тыс.руб. (в 2018 году - 375 тыс.руб.);

- информация о выплатах на основе акций:

Выплаты на основе акций в 2019 году отсутствовали.

Крупные вознаграждения (единовременные денежные выплаты работнику в сумме, превышающей 0,1 процента от величины собственных средств (капитала) банка на отчетную дату, предшествующую дате выплаты вознаграждения) в 2019 году не выплачивались (в 2018 году не выплачивались).

14.Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

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

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

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

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

14.3. Информация о совместных программах нескольких работодателей:

Совместные программы с другими работодателями отсутствуют.

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

На 01 января 2020 г. консолидируемые участники банковской группы отсутствуют. Другие кредитные организации в банковской группе отсутствуют. В состав банковской группы входит один неконсолидируемый участник – Общество с ограниченной ответственностью «Движение». Соглашение и учетная политика в отношении распределения чистых затрат по программе с фиксируемыми платежами в банковской группе отсутствуют. Взносы участников банковской группы в программу с фиксируемыми платежами отсутствуют.

15. Информация об объединении бизнесов.

Объединение бизнесов в отчетном периоде отсутствовало.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020 г.	Данные на 01.01.2019 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	105	602
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	105	602

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» решение о способе раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной

организацией самостоятельно. Руководством Банка принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.aktivbank.ru.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит предварительному утверждению Советом Директоров Банка _____ 2020 г. и утверждению Годовым общим собранием акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) _____ 2020 г.

Президент
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)

Буданова Г.С.

Главный бухгалтер

Орешина Е.В.

«10» февраля 2020 года

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

