

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

за 1 полугодие 2019 года

**г. Саранск
2019 год**

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

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

Отчетность составлена за 1 полугодие 2019 года, единицы измерения: тыс.руб.

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

1. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 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).

На 1 июля 2019 года филиальная сеть Банка состоит из 20 структурных подразделений, расположенных в Республике Мордовия и Ульяновской области, в том числе: 1 кредитно-кассовый офис (г. Саранск), 16 Дополнительных офисов и 3 Операционных офиса (16 из которых расположены в Мордовии, 3 - в Ульяновской области).

Наиболее значимыми для Банка с точки зрения влияния на финансовый результат являются следующие сегменты рынка банковских услуг:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно - кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- валютно-обменные операции;
- операции с ценными бумагами;
- услуги с использованием пластиковых карт.

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

Валюта баланса за 1 полугодие 2019 года увеличилась на 1 371 628 тыс. руб. или 17,2 % и составила по состоянию на 01.07.2019 г. 9 354 939 тыс.руб.

Собственные средства Банка уменьшились на 4 109 тыс.руб. или на 0,4 % и составили 1 010 873 тыс.руб.

По итогам 1 полугодия 2019 года Банком получена балансовая прибыль в размере 13 863 тыс.руб. Объем чистой прибыли за 1 полугодие 2019 года составил 13 640 тыс.руб. По сравнению с аналогичным периодом 2018 года объем балансовой прибыли сократился на 3 726 тыс.руб. или на 21,2 %, объем чистой прибыли увеличился на 4 239 тыс.руб. или на 45,1 %.

Кредитование традиционно является приоритетным направлением деятельности Банка и основным источником его доходов. За 1 полугодие 2019 года кредитные вложения Банка увеличились на 432 439 тыс.руб. или на 16,5 % и достигли 3 049 195 тыс.руб. (без учета депозитов Банка России).

Увеличился корпоративный кредитный портфель, который составил 78,7 % от общего кредитного портфеля Банка, и в конце 1 полугодия 2019 года достиг объема в 2 399 494 тыс.руб. (на 01.01.2019 г.- 2 094 225 тыс.руб.).

Объем кредитов, предоставленных в 1 полугодии 2019 года физическим лицам, составил 301 396 тыс.руб. Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 01.07.2019г. составила 644 811 тыс.руб.

Процентные доходы по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам за отчетный период составили 200 393 тыс.руб., на их долю приходится 16 % 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 116 580 тыс.руб. и составили 686 893 тыс.руб. Процент резервирования по ссудной задолженности сформировался в размере 22,5%. Итого с начала года размер совокупных резервов вырос на 95 692 тыс.руб. и составил 769 823 тыс.руб.

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

сумме 136 585 тыс.руб.

Вложения в депозиты Банка России на 01.07.2019 г. составили 3 340 000 тыс. руб., за 1 полугодие 2019 года было заключено сделок на сумму 118 162 250 тыс. руб.

Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания за 1 полугодие 2019 год составили 15 850 тыс. руб.

Приток вкладов за 1 полугодие 2019 года составил 841 761 тыс. руб. или 16,8 %. По состоянию на 01.07.2019 г. привлечено денежных средств физических лиц в размере 5 865 020 тыс. руб.

Депозиты юридических лиц на 01.07.2019 г. составили 344 000 тыс.руб., увеличились с начала года на 124 300 тыс.руб.

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

Проведение валютных операций за счет клиентов Банка, в том числе и за счет собственных средств с целью поддержания устойчивых валютных позиций и положительной переоценки, а также наличного обращения в кассах структурных подразделений Банка привело к получению дохода в отчетном периоде в сумме 562 тыс.руб., в том числе отрицательная переоценка составила (-769) тыс. руб.

Нестабильность и неустойчивость иностранных валют, а также их колебания, способствовали применению Банком жесткой курсовой политики при установлении курсов покупки/продажи иностранной валюты физическими лицами, что способствовало минимизации своих рисков и сохранению валютных позиций Банка. В отчетном периоде продажа наличных долларов США составила 160 тыс. долл. США, ЕВРО – 60 тыс. ЕВРО. Объем купленной валюты составил 187 тыс. долл. США и 69 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.

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 8 703 тыс.руб.

Также приоритетным направлением деятельности Банка в отчетном периоде оставалось брокерское и депозитарное обслуживание клиентов Банка на качественно высоком уровне с предоставлением широкого спектра сопутствующих услуг. Совокупный оборот по клиентским сделкам за 1 полугодие 2019 года составил 18 085 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019 г. в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) обслуживалось 6 230 карт платежных систем MasterCard International, «МИР» (на 01.01.2019 г. – 5 582 карты), эмитированных Банком.

На 01.07.2019 г. держателей банковских карт различных платежных систем обслуживают 74 терминала Банка: 16 банкоматов, 10 пунктов выдачи наличных денежных средств (ПВН), 48 электронных терминала, установленных в торгово-сервисных предприятиях (ТСП). Также клиентов банка обслуживают 36 платежных терминалов самообслуживания.

На 01.07.2019 г. у Банка на зарплатном проекте обслуживаются сотрудники 129 организаций Республики Мордовия и г. Саранск.

Всего за 1 полугодие 2019 года клиентами Банка было совершено 99 903 операций с использованием банковских карт Банка на общую сумму 261 531 тыс. руб., в терминалах Банка было совершено 93 221 операция с использованием банковских карт различных платежных систем на общую сумму 267 533 тыс.руб.

Таким образом, рациональное размещение ресурсной базы Банка в работающие активы, приносящие доход, позволило получить Банку по итогам работы за 1 полугодие 2019 года положительный финансовый результат в размере 13 863 тыс.руб.

2. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

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

Ведение бухгалтерского учета осуществляется исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, непротиворечивости, отражения доходов и расходов по методу «начисления», своевременности отражения операций, приоритета содержания над формой, открытости.

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 06.12.2011 г. №402 – ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации, в соответствии с положениями Банка России от 02.10.17 г. №604-П, 605-П, 606-П, утверждена и введена в действие Приказом Президента Банка №547-а от 29.12.2018г. Учетная политика АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) на 2019 год.

Внесенные, на 2019 отчетный год, изменения в Учетную политику затрагивают вопросы актуализации и оптимизации процесса учета по ряду операций и бизнес – процессов Банка.

С 1 января 2019 года Банк применяет изменения в соответствии с Положениями Банка России от 02.10.17 г. № 604 –П, 605 – П, 606 – П.

С 1 января 2019 года вступил в силу МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств.

В отчетном периоде Банком не вносились изменения в Учетную политику на 2019 год.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

С 08 июля 2019 года АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) реорганизован в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества «Межрегиональный промышленно-строительный банк».

Решение реорганизовать АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в форме присоединения к нему ПАО КБ «МПСБ» было принято на годовом общем собрании акционеров 29 апреля 2019 года (протокол №1 от 30.04.2019 г.).

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 01.07.2019 г. составляют 122 456 тыс.руб., по сравнению с данными на начало года увеличились на 10 575 тыс. руб. или на 9,5%.

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

Денежные средства на счетах в Банке России по состоянию на 01.07.2019 г. составляют 260 638 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 40 734 тыс.руб. Аналогичные показатели на начало отчетного года составили 273 120 тыс.руб. и 43 909 тыс.руб. Фонд обязательных

резервов сократился на 7,2 % по сравнению с началом отчетного года за счет снижения резервируемых обязательств.

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

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации по состоянию на 01.07.2019 г. составляют 16 580 тыс.руб., по сравнению с началом года сократились на 41,5 %. В том числе, по ст.3 формы отчетности 0409806 отражены взносы в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в сумме 1 309 тыс. руб. (300 тыс. руб. и 16 000 долларов США). Данные средства необходимы для поддержания дневного лимита по отправлению перевода денежных средств в соответствии с Правилами Платежной системы Вестерн Юнион, Банк не может свободно распоряжаться ими.

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

Структура вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.07.2019 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	14	-2	294	
ОФЗ 29006	273	273	9	14	-2	294	29.01.2025
<i>Долговые обязательства кредитных организаций, в т.ч.:</i>	19 200	19 200	304	170	-34	19 640	
Облигации АО «Тинькофф Банк» 001P-01-R	19 200	19 200	304	170	-34	19 640	22.04.2022
<i>Прочие долговые обязательства, в т.ч.</i>	66 476	65 969	1 446	1 413	275	69 103	
Облигации ОАО «РЖД» 18 вып.	4 945	4 894	191	50	6	5 141	15.07.2019
Облигации ПАО «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург»	920	917	4	2	4	927	11.06.2021
Облигации ПАО «Вымпел-Коммуникации»	3 900	3 832	82	39	-9	3 944	08.03.2022
ПАО «НК «Роснефть»	17 560	17 158	262	56	369	17 845	17.10.2022
ПАО «МОСТТРЕСТ» 7 выпуск	6 491	6 508	340	204	-215	6 837	07.07.2026
ПАО «Группа Компаний ПИК» БО-03	17 860	17 860	305	766	113	19 044	29.07.2022
ПАО «Группа ЛСР»	14 800	14 800	262	296	7	15 365	20.04.2022
Итого долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	85 949	85 442	1 759	1 597	239	89 037	

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</i>	273	273	9	15	-6	291	

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>Российской Федерации, в т.ч.:</i>							
ОФЗ 29006	273	273	9	15	-6	291	29.01.2025
<i>Долговые обязательства кредитных организаций, в т.ч.:</i>							
Облигации АО «Тинькофф Банк» 001P-01-R	19200	19200	335	200	-66	19669	22.04.2022
<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	85 949	85 659	1590	1754	-540	88463	

Структура вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.07.2019 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	600	61	661
<i>Итого жилищное строительство</i>		600	61	661
Акции ОАО "Фортум"	Электроэнергетика	186	56	242
<i>Итого электроэнергетика</i>		186	56	242
Всего:		786	117	903

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

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

Производные финансовые инструменты отсутствуют.

3.3.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 01.07.2019 г. составляют 644 811 тыс.руб., из них ссуды на потребительские цели – 411 725 тыс.руб.; жилищные кредиты –233 086 тыс.руб. (в том числе ипотечные кредиты в размере 221 817 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 01.07.2019 г. составил 1 339 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 01.07.2019 г.	на 01.01.2019 г.
обрабатывающее производство	769 715	678 294
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	82 343	71 945
сельское хозяйство	220 989	252 887
строительство	282 374	209 919
транспорт и связь	46 790	44 904
оптовая и розничная торговля	568 475	331 480
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	52 373	86 300
прочие виды деятельности	176 435	128 496
субъекты РФ	200 000	290 000
Итого	2 399 494	2 094 225

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

	на 01.07.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Республика Мордовия	2 605 895	2 276 239
Пензенская область	3 530	3 570
Московская область	88 800	0
Ульяновская область	285 680	271 818
Саратовская область	60 400	62 000
Итого	3 044 305	2 613 627

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

	на 01.07.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Кредиты со сроком погашения до 30 дней	311 923	313 070
Кредиты со сроком погашения от 31 до 90 дней	195 431	240 436
Кредиты со сроком погашения от 91 до 180 дней	252 691	306 687
Кредиты со сроком погашения от 181 дней до 1 года	751 936	681 279
От 1 года до 3 лет	1 062 866	901 385

Кредиты свыше 3 лет	469 458	170 770
Итого	3 044 305	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 01.07.2019 г. составляют 51,2 % от общего остатка ссуд (1 227 531 тыс.руб.), по состоянию на 01.01.2019 г.- 49,9 % (1 044 756 тыс.руб.).

По состоянию на 01.07.2019 г. вложения в депозиты Банка России составили 3 340 000 тыс.руб., в прочие размещенные средства в кредитных организациях – 2 200 тыс.руб., требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа в размере – 2 690 тыс.руб., требования по процентам и комиссиям, расчеты по процентам– 79 774 тыс. руб. Объем созданных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2019 г. составил 686 893 тыс.руб.

Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2019 г. – 8 319 тыс.руб. Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств - (-352) тыс.руб.

Сумма оценочного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2019 года составила 678 574 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.

3.4.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 01.07.2019 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс. руб.	НКД на 01.07.2019, тыс. руб.	Дисконт /премия	Переоценка облигаций, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:	26 044	24 637	166	80	966	25 849	
Минфин РФ (26225)	26 044	24 637	166	80	966	25 849	10.05.2034 г.
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, в т.ч.:	17 858	17 214	97	33	316	17 660	
Минфин Краснодарского края (35002)	17 858	17 214	97	33	316	17 660	03.06.2025 г.
Прочие долговые обязательства, в т.ч.	9 536	9 397	185	5	94	9 681	
Облигации ПАО «КАМАЗ» БО-П01	4 806	4 829	169	2	16	5 016	04.02.2022 г.
Облигации ПАО «Уралкалий» 4B02-04-00296-A-001P	4 730	4 568	16	3	78	4 665	09.06.2023 г.

<i>Итого долговых обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	53 438	51 248	448	118	1 376	53 190	
---	---------------	---------------	------------	------------	--------------	---------------	--

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 долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.07.2019 г. отсутствуют.

Вложения в долевые 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 долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, - Российская федерация.

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

3.5. 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 01.07.2019 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	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:	54 270	53 680	730	252	0	0	54 662	
Министерство финансов РФ (24019)	14 000	14 000	220	57	0	0	14 277	16.10.2019
Министерство финансов РФ (29011)	5 000	5 000	170	38	0	0	5 208	29.01.2020
Министерство финансов РФ (25083)	15 270	14 832	32	115	0	0	14 979	15.12.2021
Министерство финансов РФ (26205)	20 000	19 848	308	42	0	0	20 198	14.04.2021
Долговые обязательства кредитных организаций	50 000	49 971	0	29	0	0	50 000	
Финансовая и страховая деятельность	50 000	49 971	0	29	0	0	50 000	
ПАО Банк ВТБ КС-3-217	50 000	49 971	0	29	0	0	50 000	29.06.2019
Прочие долговые обязательства	19 190	19 190	151	244	0	(-335)	19 250	
Розничная торговля	19 190	19 190	151	244	0	(-335)	19 250	
ООО «Лента» БО-001Р-01	19 190	19 190	151	244	0	(-335)	19 250	26.05.2020
Итого долговых обязательств, удерживаемых до погашения	123 460	122 841	881	525	0	(-335)	123 912	

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, переданных без прекращения признания.
Финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

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.

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

Инвестиции Банка в дочерние и зависимые организации (ст.8 формы отчетности 0409806) на 01.07.2019г. и на 01.01.2019 г. составляют 100 тыс.руб. Объем созданных резервов на 01.07.2019 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 01.07.2019г. отсутствуют.

Требования по текущему налогу на прибыль (ст.9 формы отчетности 0409806) на 01.07.2019 г. составляют 0 тыс.руб., а на 01.01.2019 г. – 0 тыс.руб.

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

Отложенный налоговый актив на 01.07.2019 г. составил 1 тыс. руб., а на 01.01.2019 г. - 1 тыс. руб.

3.7. 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	Нематериальные активы	Итого:
Стоимость на 01.01.2019г.	15 312	459 727	33 922	8 681	1 163	2 374	521 179
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	0	(190 348)	(28 198)	(4 771)	0	(344)	(223 661)
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	15 312	269 379	5 724	3 910	1 163	2 030	297 518
Поступления	0	0	1 327	0	0	1 931	3 258
Выбытия	0	(5836)	0	0	(168)	0	(6004)
Амортизация	0	(4453)	(1123)	(564)	0	(263)	(6403)
Переоценка амортизации	0	8750	0	0	0	0	8750
Амортизация по выбывшим основным средствам в течение года	0	593	0	0	0	0	593
Переоценка	(734)	(17996)	0	0	0	0	(18730)
Балансовая стоимость на 01.07.2019г.	14 578	250 437	5 928	3 346	995	3 698	278 982

Также, по ст.11 формы отчетности 0409806 отражены материальные запасы, которые по состоянию на 01.07.2019 г. составили 5 101 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 г. материальные запасы составили 5 163 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019 г. вложения в объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 207 707 тыс. руб. (здания, земельные участки). Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.07.2019 г. составила 8 572 тыс. руб., резервы на возможные потери - 37 564 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 об основных средствах.

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 50 000 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.

Банк начисляет амортизацию по группам основных средств линейным способом.

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

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

Банком используются следующие нормы амортизации:

Объекты	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

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

По состоянию на 01.07.2019 г.		По состоянию на 01.01.2019 г.	
Валовая балансовая стоимость, тыс.руб	Накопленная амортизация, тыс.руб	Валовая балансовая стоимость, тыс.руб.	Накопленная амортизация, тыс.руб.
496 111	220 827	518 805	223 318

В конце отчетного квартала по рекомендации Банка России от 11.01.2019г. была проведена переоценка пяти объектов основных средств (нежилых помещений) и одного земельного участка, учитываемых по переоцененной стоимости. Общая сумма уценки составила 1 619 тыс.руб. Способы и методы определения справедливой стоимости объектов в указанной рекомендации не раскрыты.

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.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.07.2019 г. составили 0 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2019 г. составили 0 тыс.руб.

По состоянию на 01.07.2019 г. у Банка имеются договорные обязательства по приобретению серверного оборудования. Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.07.2019 г. составляет 998 тыс.руб.

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.

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.

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.

Для объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком применяется линейный способ начисления амортизации. 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 отчетный период начислена амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в размере 2 133 тыс.руб.

На 01.07.2019 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.

По состоянию на 01.07.2019 г. Банком заключены 10 договоров аренды 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 площади здания. Арендная плата арендаторами оплачивается ежемесячно согласно условиям договоров. Кроме того, арендаторы дополнительно возмещают затраты на коммунальные услуги и электроэнергию. В договорах аренды имеются условия о праве досрочного прекращения аренды.

За отчетный период в составе прибыли признан арендный доход от сдачи в аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в размере 2122 тыс.руб. Операционные расходы, не генерирующие арендный доход, составили за отчетный период по указанным объектам 596 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 помещения 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 отчетный период составили 598 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.

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

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.

3.8. 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 01.07.2019г.	В т.ч. в наин.валюте	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2019г.	В т.ч. в наин.валюте
Предоплата по брокерским операциям с ценными бумагами	62 132	0	63 660	0
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	169	0	165	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	30	0	32	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	43 955	0	43 052	0
Требования по получению процентов, процентных доходов	-	-	22 194	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	0	245	12
Требования по прочим операциям	1 047	54	24 307	4
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	991	0	499	0
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок	803	0	0	0
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	727	0	727	0
Активы, переданные в доверительное управление	15 881	0	16 145	0
Итого прочих активов	125 735	54	171 026	16

Объем созданных резервов на возможные потери по прочим активам на 01.07.2019 г. составил 41 898 тыс.руб., на 01.01.2019 г. – 78 389 тыс.руб. Сумма требований по возврату текущего налога на прибыль на 01.07.2019 г. составляет 0 тыс.руб., а на 01.01.2019 г. – 0 тыс.руб.

По состоянию на 01.07.2019 г. финансовые прочие активы составляют 81 780 тыс.руб. или 65 % прочих активов, нефинансовые прочие активы – 43 955 тыс.руб. или 35 % 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 01.07.2019 г. отсутствует, на 01.01.2019 г. составляет 2 690 тыс.руб.

Распределение прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.07.2019 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	62 132	0	0	0	0	62 132
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	1	11	0	114	43	169
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	30	0	0	0	0	30
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	5694	0	452	693	37 116	43 955
Требования по прочим операциям	739	7	251	50	0	1 047
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	991	0	0	0	0	991
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок	803	0	0	0	0	803
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	15 881	15 881
Итого прочих активов	70 390	18	703	1 584	53 040	125 735

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

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
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

Долгосрочная дебиторская задолженность Банка (свыше 12 месяцев от отчетной даты) по состоянию на 01.07.2019 г. составляет 53 040 тыс. руб., на 01.01.2019 г. – 55 646 тыс. руб.

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

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

В Банке открыты три корреспондентских счета кредитных организаций.

По состоянию на 01.07.2019 год в состав остатков средств на счетах кредитных организаций (ст.16.1 формы отчетности 0409806) включены сумма остатков по незавершенным переводам - 45 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2019 г. остаток отсутствовал.

3.10. 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 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Текущие и расчетные счета	80 393	47 316
- Срочные депозиты	0	0
<i>Прочие юридические лица</i>		
- Текущие и расчетные счета	333 900	372 539
- Срочные депозиты	344 000	219 700
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	81 585	109 301
<i>Вклады физических лиц</i>	5 022 890	5 156 427
<i>Прочие счета</i>	1 930	3 042
<i>Начисленные проценты по вкладам, депозитам</i>	62 259	-
Итого средств на счетах клиентов	5 926 957	5 908 325

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

Секторы экономики	На 01.07.2019 г., тыс.руб.	%	На 01.01.2019 г., тыс.руб.	%
Производство	335 714	5,7	187 975	3,2
Строительство	70 661	1,2	90 575	1,5
Торговля	112 998	2,0	86 384	1,5
Сельское хозяйство	26 533	0,5	25 169	0,4
Прочие	295 902	5,0	361 795	6,1
Физические лица	5 022 890	85,6	5 156 427	87,3
Итого средств клиентов	5 864 698	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.

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

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

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

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

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

Договоры депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей содержат следующие условия:

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

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

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

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

Обязательство по текущему налогу на прибыль (ст.19 формы отчетности 0409806) на 01.07.2019 г. составляет 0 тыс.руб. и на 01.01.2019г. - 3 876 тыс.руб

Отложенное налоговое обязательство (ст.20 формы отчетности 0409806) на 01.07.2019 г. составляет 21 009 тыс. руб. и на 01.01.2018 г. – 28 168 тыс. руб.

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

Структура прочих обязательств Банка в тыс.руб.

Структура прочих обязательств	на 01.07.2019г.	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	400	0	902	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	5 173	0	3 042	0
Обязательства по текущим налогам	2 467	0	2 336	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 721	0	911	0

Структура прочих обязательств	на 01.07.2019г.	в т.ч. в ин.валюте	на 01.01.2019г.	в т.ч. в ин.валюте
Расчеты по выданным банковским гарантиям	527	0	0	0
Прочие обязательства	33	0	258	0
Расчеты по зачетам	322	0	21	0
Суммы поступившие до выяснения	112	0	0	0
Итого прочих обязательств	11 755	0	69 831	0

Кредиторская задолженность перед связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019 г. финансовые прочие обязательства составили 11 355 тыс.руб. или 96,5 % прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 400 тыс.руб. или 3,5% 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 01.07.2019 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
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	400	0	0	0	0	400
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 649	0	0	3 524	0	5 173
Обязательства по текущим налогам	2 048	419	0	0	0	2 467
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1657	0	0	1 064	0	2 721
Прочие обязательства	25	0	0	0	8	33
Расчеты по зачетам	322	0	0	0	0	322
Расчеты по выданным банковским гарантиям	0	103	137	160	127	527
Суммы поступившие до выяснения	112	0	0	0	0	112
Итого прочих обязательств	6 213	522	137	4 748	135	11 755

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

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
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

Долгосрочная кредиторская задолженность Банка (свыше 12 месяцев от отчетной даты) по состоянию на 01.07.2019 г. составляет 8 тыс. руб., и на 01.01.2019 г. - 83 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019 г.	По состоянию на 01.01.2019 г.
Банковские гарантии и поручительства	35 993	15 214
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по кредитам в форме «овердрафт» (свыше 1 года)	11 807	15 178
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по кредитам в форме «овердрафт» (до 1 года)	6 988	12 136
Итого	41 662	42 528

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.07.2019 год составили 2 496 тыс. руб, по состоянию на 01.01.2019 год – 3 582 тыс.руб. Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва по состоянию на 01.07.2019 год – (-879) тыс.руб. Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.07.2019 год – 1 617 тыс.руб.

3.14. 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.

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

По состоянию на 01.07.2019 г. уставный капитал Банка не увеличивался.

По состоянию на 01.07.2019 г. оплаченный уставный капитал Банка составил 576 104

тыс.руб., состоящий из 3 200 580 штук размещенных акций номинальной стоимостью 180 рублей каждая. Ограничений на выплату дивидендов по размещенным акциям, по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, решением о выпуске не предусмотрено.

3.16. Информация о методах определения справедливой стоимости.

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, Банк 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 Банк 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 Банк 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). Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

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.

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 1 полугодие 2019 года 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 109 517 тыс.руб. (в том числе 2 640 тыс.руб. под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 1 полугодие 2019 года составила 798 547 тыс.руб., сумма доходов от восстановления резервов – 689 030 тыс.руб.

За 1 полугодие 2018 года 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 3 655 тыс.руб. (в том числе доходы от формирования резервов под процентные требования - 28 тыс.руб.).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 1 полугодие 2018 года составила 208 734 тыс.руб., сумма доходов от восстановления резервов – 205 079 тыс.руб.

Превышение доходов от восстановления резервов по прочим потерям за 1 полугодие 2019 года над расходами на формирование резервов составили 19 423 тыс.руб. (за 1 полугодие 2018 года расходы составили 16 417 тыс.руб.).

За 1 полугодие 2019 года расходы на формирование резервов по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости превысили доходы от восстановления резервов на 328 тыс.руб.

За 1 полугодие 2018 года расходы на формирование резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи превысили доходы от восстановления резервов на 21 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 отчетном периоде 2019 года по Банку составила 562 тыс.руб., в отчетном периоде 2018 года по Банку составила 2 514 тыс.руб.

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

Виды налогов и сборов	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Налог на прибыль	6 721	8 188
Налог на имущество	1 979	2 357
Налог на добавленную стоимость	2 505	1 968
Земельный налог	562	596
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	68	66
Транспортный налог	37	39
Налог с полученных дивидендов	7	0
Итого налогов и сборов	11 879	13 214

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

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 1 полугодие 2019 г. Банк недополучил доходов на сумму 65 тыс.руб.

Также с 01.01.2019г. не начисляется налог на имущество по движимому имуществу, принадлежащему Банку на праве собственности. В итоге за 1 полугодие 2019г. расходы по налогу на имущество уменьшились на 43 тыс.руб.

4.4.Информация о вознаграждении работникам.

Общая величина вознаграждений работникам Банка (с учетом страховых взносов с выплат вознаграждений работникам) за 1 полугодие 2019 года составила 49 330 тыс.руб., что на 333 тыс.руб. больше аналогичной величины прошлого года (48 997 тыс.руб. за 1 полугодие 2018 года).

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 дополнительного офиса, в июне 2019 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 5 836 тыс.руб., накопленная амортизация – 593 тыс.руб.

В течение 1 полугодия 2019 года руководством Банка было принято решение о продаже одного объекта недвижимости.

Доход от реализации составил 716 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 течение 1 полугодия 2018 года объекты основных средств не выбывали.

4.6.Выбытие инвестиций.

Выбытие (гашение, частичное гашение (амортизация), реализация) облигаций за 1 полугодие 2019 года в тыс. руб.

Наименование выпуска ценных бумаг	Сумма выбытия	Сумма частичного гашения (амортизации)
Облигации ПАО Банк ВТБ	330 000	0
Итого:	330 000	0

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

Наименование выпуска ценных бумаг	Сумма выбытия	Сумма частичного гашения (амортизации)
Облигации ОФЗ 26204	6 205	0
Облигации ПАО Банк ВТБ	6 818 601	0

Облигации ПАО «Магнит» БО-001Р-01	14 300	0
Облигации АО «ДОМ.РФ» 4-13-00739-А	5 513	
Итого:	6 844 619	0

4.7. Сведения о прекращенной деятельности.

20.06.2019 г. закрыт Дополнительный офис «Заречный» АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) на основании Протокола заседания Правления от 04.06.2019 г.

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

4.8. Сведения о судебных разбирательствах.

На 01.07.2019 г. Банк не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Прочие случаи восстановления резервов за 1 полугодие 2019 года и за 1 полугодие 2018 года отсутствовали.

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

По сравнению с 1 полугодием 2018 года процентные доходы Банка за 1 полугодие 2019 года (ст. 1 формы отчетности 0409807) выросли на 53 426 тыс.руб. или на 18,1% и составили 347 991 тыс.руб.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях (ст. 1.1 формы отчетности 0409807) за 1 полугодие 2019 года составили 136 585 тыс.руб., за соответствующий период 2018 года – 147 025 тыс.руб. В основном, банк размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банка России, процентный доход от которых за 1 полугодие 2019 года составил 136 585 тыс.руб.

На долю процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (ст. 1.2 формы отчетности 0409807), за 1 полугодие 2019 года приходится 58,4 % всех процентных доходов, которые составили 203 188 тыс.руб. (за 1 полугодие 2018 года приходится 46,9 % всех процентных доходов, которые составили 138 248 тыс.руб.).

Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) (ст. 1.3 формы отчетности 0409807) на 01.07.2019 г. и на 01.07.2018 г. отсутствуют.

По вложениям в ценные бумаги (ст. 1.4 формы отчетности 0409807) за 1 полугодие 2019 года получены процентные доходы в размере 8 218 тыс.руб., за 1 полугодие 2018 года – 9 292 тыс.руб.

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

Процентные расходы за 1 полугодие 2019 года (ст.2 формы отчетности 0409807) по сравнению с аналогичным периодом 2018 года сократились на 18 389 тыс.руб. или на 9,7 % и составили 170 842 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций (ст. 2.1. формы отчетности 0409807) за 1 полугодие 2019 год составили 0 тыс.руб., за 1 полугодие 2018 года – 0 тыс.руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст.2.2 формы отчетности 0409807), за 1 полугодие 2019 года составили 170 842 тыс.руб., что на 18 389 тыс. руб. меньше прошлогоднего показателя. Из них 93 % (159 617 тыс.руб.) приходятся на проценты, выплаченные по депозитам физических лиц.

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

Информация об изменении резерва на возможные потери 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 1 полугодие 2019 года созданы в размере 109 517 тыс.руб., за 1 полугодие 2018 года созданы в размере 3 655 тыс.руб.

Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам (ст.4.1 формы отчетности 0409807) за 1 полугодие 2019 года созданы в размере 2 640 тыс.руб., за 1 полугодие 2018 года восстановлены в размере 28 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 через прибыль или убыток, за 1 полугодие 2019 года составили 967 тыс.руб. (в том числе переоценка 895 тыс.руб.), за 1 полугодие 2018 года составили (-29) тыс.руб. (в том числе переоценка (-29) 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 1 полугодие 2019 года чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 562 тыс.руб., при этом доходы составили 663 тыс.руб., а расходы – 101 тыс.руб. Аналогичные доходы за 1 полугодие 2018 года чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 2 514 тыс.руб., при этом доходы составили 3 610 тыс.руб., а расходы – 1 096 тыс.руб.

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

По сравнению с соответствующим периодом прошлого года чистые доходы от переоценки иностранной валюты снизились на 773 тыс.руб. и за 1 полугодие 2019 года составили (-769) тыс.руб.

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами (ст.12 формы отчетности 0409807), за 1 полугодие 2019 года и за 1 полугодие 2018 года отсутствуют.

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

Доходы от участия в капитале юридических лиц за 1 полугодие 2019 года составили 55 тыс.руб., а за 1 полугодие 2018 года отсутствуют.

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

Комиссионные доходы за 1 полугодие 2019 года составили 22 152 тыс.руб., из них:

вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов – 5 143 тыс.руб., вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание – 10 707 тыс.руб., от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств – 267 тыс.руб., от осуществления переводов денежных средств – 5 549 тыс.руб., от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам – 8 тыс.руб., комиссионные вознаграждения от других операций – 478 тыс.руб.

Комиссионные доходы за 1 полугодие 2018 года составили 27 220 тыс.руб., из них: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов – 5 895 тыс.руб., вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание – 14 703 тыс.руб., от осуществления переводов денежных средств – 6 199 тыс.руб., от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств – 50 тыс.руб., от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам – 9 тыс.руб., комиссионные вознаграждения от других операций – 364 тыс.руб.

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

Комиссионные расходы по сравнению с первым полугодием прошлого года увеличились на 29 % и составили 3 945 тыс.руб. (за 1 полугодие 2018 года – 3 058 тыс.руб.). Это расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов, за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем, расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам.

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 1 полугодие 2019 года отсутствовали.

Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи за 1 полугодие 2018 года созданы в размере 21 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 1 полугодие 2019 года созданы в размере 328 тыс.руб.

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

Резервы по прочим потерям за 1 полугодие 2019 года восстановлены в размере 19 423 тыс.руб., а за 1 полугодие 2018 года созданы в размере 16 417 тыс.руб.

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

Операционные доходы Банка за 1 полугодие 2019 года составили 12 827 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 1 полугодие 2018 года составили 7 847 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 от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов, прочие операционные доходы.

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

Операционные расходы за 1 полугодие 2019 года составили 99 555 тыс.руб., за 1 полугодие 2018 года составили 97 124 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 1 полугодие 2019 года уплачено налогов в размере 5 381 тыс.руб., что на 59,3 % меньше прошлогоднего показателя (за 1 полугодие 2018 года – 13 214 тыс.руб.).

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

Прибыль от продолжающейся деятельности за 1 полугодие 2019 года составила 12 924 тыс.руб., за 1 полугодие 2018 года – 9 401 тыс.руб.

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

Прибыль от прекращенной деятельности за 1 полугодие 2019 года составила 716 тыс.руб., за 1 полугодие 2018 года отсутствует.

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

По итогам 1 полугодия 2019 года неиспользованная прибыль Банка составила 13 640 тыс.руб., что на 4 239 тыс.руб. или на 45 % больше прошлогоднего показателя.

Информация о прочем совокупном доходе.

Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль за 1 полугодие 2019 год составил (- 9 445) тыс.руб., за 1 полугодие 2018 года прочий совокупный убыток – (-25) тыс.руб. Финансовый результат за 1 полугодие 2019 года составил 4 195 тыс.руб., за 1 полугодие 2018 года – 9 376 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 составляет в размере 1 010 873 тыс.руб., покрывает значимые риски Банка.

Нормативы достаточности собственных средств Банка на 01.07.2019 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 26,046% (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 1 полугодие 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	-116 580
2	резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	+19 802
3	резервы по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	+1 086
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 01.07.2019 г. в тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	576 104	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	576 104	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	576 104
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	194 539
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16,17	5 927 002	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	194 539
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	445 654	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 563	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»(строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 563	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	3 563
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	1	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	21 009	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	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:	3, 5, 6, 7	5 983 725	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

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

Общий совокупный доход, отраженный в отчете об изменениях в капитале кредитной организации, за 1 полугодие 2019 год оказал положительное влияние на источники капитала. Источники капитала за 1 полугодие 2019 года увеличились на 7 130 тыс.руб., или на 0,7 % и составили 1 024 259 тыс.руб. По результатам 1 полугодия 2019 года значение его влияния на источники капитала Банка составило – 4 195 тыс.руб.

Основными статьями совокупного дохода на 01.07.2019 года стали: прибыль за отчетный период – 13 640 тыс.руб. и изменение прочего совокупного дохода – (-9 445) тыс.руб. в части переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи – 2 722 тыс.руб., переоценки основных средств и нематериальных активов, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство – (- 12 167) тыс.руб.

По итогам 1 полугодия 2019 года неиспользованная прибыль Банка составила 13 640 тыс.руб., что на 4 239 тыс.руб. или на 45 % больше прошлогоднего показателя (за 1 полугодие 2018 года – 9 401 тыс.руб.).

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 01.07.2019 г.	Фактическое значение на 01.04.2019 г.	Фактическое значение на 01.01.2019 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	22,4	24,4	23,9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	22,4	24,4	23,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	26,0	29,1	29,0
Норматив финансового рычага банка (Н 1.4)	3,0	12,2	12,4	11,5
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	55,4	67,5	36,2
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	252,7	305,0	287,5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	58,1	51,7	55,9
Норматив максимального размера риска на одного	25,0	13,4	11,4	10,4

заемщика или группу связанных заемщиков (H6)				
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800,0	131,0	100,2	93,8
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3,0	0,3	0,2	0,3
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25,0	0,0	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	20,0	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 01.07.2019 г. составляет 816 334 тыс. руб. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2019 г. составляет 6 671 433 тыс. руб. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на отчетную дату увеличилась на 110 779 тыс. руб. по сравнению со значением на дату, отстоящую на один квартал от отчетной. Значение показателя финансового рычага по Базелю III на 01.07.2019 г. составляет 12,2%, по сравнению с началом отчетного года снизилось на 6 % за счет увеличения валюты баланса.

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, имеющих у Банка, но недоступных для использования, отсутствуют.

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

Неиспользованные кредитные средства и имеющиеся ограничения по их использованию отсутствуют.

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

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

В 1 полугодии 2019 года юридическим и физическим лицам Республики Мордовия было предоставлено кредитов на сумму 1 064 878 тыс. руб., физическим лицам Ульяновской области – 41 753 тыс. руб., физическим лицам Пензенской области – 33 тыс. руб., юридическим лицам г.Москвы – 88 800 тыс.руб. Погашено юридическими и физическими лицами Республики Мордовия – 735 222 тыс.руб., Ульяновской области - 27 891 тыс. руб., Пензенской области - 73 тыс.руб., Саратовской области – 1 600 тыс. руб. В 1 полугодии 2018 года юридическим и физическим лицам Республики Мордовия было предоставлено кредитов на сумму 1 742 753 тыс. руб., физическим лицам Ульяновской области – 57 992 тыс. руб., физическим лицам Пензенской области – 100 тыс. руб. Погашено юридическими и физическими лицами Республики Мордовия – 1 081 008 тыс.руб., Ульяновской области- 33 454 тыс. руб., Пензенской области - 7 тыс.руб., Саратовской области – 3 417 тыс. руб., г.Москвы- 2 500 тыс.руб.

Структура предоставленных ссуд за 1 полугодие 2019 года в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон в тыс.руб.

	Республика Мордовия	город Москва	Ульяновская область	Пензенская область
обрабатывающее производство	74 051	0	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	36 493	0	0	0
сельское хозяйство	139 000	0	0	0
строительство	27 000	88 800	0	0
транспорт и связь	10 000	0	0	0
оптовая и розничная торговля	326 000	0	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	28 000	0	0	0
прочие виды деятельности	35 915	0	0	0
субъекты РФ	0	0	0	0
на завершение расчетов	128 809	0	0	0
физические лица	259 610	0	41 753	33
Итого	1 064 878	88 800	41 753	33

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

	Республика Мордовия	Ульяновская область	Пензенская область
обрабатывающее производство	126 833	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10 000	0	0
сельское хозяйство	247 039	0	0
строительство	271 321	0	0
транспорт и связь	15 415	0	0
оптовая и розничная торговля	220 271	0	0
операции с недвижимым	0	0	0

имуществом, аренда и предоставление услуг			
прочие виды деятельности	17 650	0	0
субъекты РФ	490 000	0	0
на завершение расчетов	94 020	0	0
физические лица	250 204	57 992	100
Итого	1 742 753	57 992	100

Структура привлеченных средств на 01.07.2019 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:	5 671 754	1 364	192 159	33
Средства на счетах государственных организаций	80 257	85	51	0
Средства на счетах негосударственных организаций	326 075	550	7 275	0
Средства индивидуальных предпринимателей	76 143	0	5 442	0
Депозиты юридических лиц	344 000	0	0	0
Вклады (депозиты) физических лиц	4 843 027	729	179 391	33

Структура привлеченных средств на 01.07.2018 г. в разрезе географических зон в тыс.руб.

Привлеченные средства	Республика Мордовия		Ульяновская область	
	в рублях	ин.валюта	в рублях	ин.валюта
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	5 881 887	21 861	168 626	33
Средства на счетах государственных организаций	209 878	86	9	0
Средства на счетах негосударственных организаций	402 213	15 008	12 064	0
Средства индивидуальных предпринимателей	84 197	0	2 210	0
Депозиты юридических лиц	142 800	0	0	0
Вклады (депозиты) физических лиц	5 039 963	6 767	154 343	33

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными задачами Управления рисков являются:

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

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

Информация о видах и степени концентрации рисков.

По состоянию на 01.07.2019 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 620 399 тыс.руб., в том числе по Республике Мордовия – 415 028 тыс.руб., по Ульяновской области – 172 456 тыс.руб., по Саратовской области – 12 684 тыс.руб., по Пензенской области – 229 тыс.руб., г.Москва – 20 002 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 01.07.2019 г.		На 01.01.2019 г.		Категория
	Ссудная задолженность	%		Ссудная задолженность	%
1	200 000	6,6	1	292 200	11,2
2	1 864 740	61,1	2	1 392 618	53,2
3	459 189	15,1	3	483 740	18,5
4	214 274	7,0	4	132 661	5,1

5	310 992	10,2	5	315 537	12,0
Всего	3 049 195	100,0	Всего	2 616 756	100,0

Средний процент резервирования на 01.07.2019 г. составил 20,3 %, на 01.01.2019 г. – 21,3 %.

По состоянию на 01.07.2019 г. резервы на возможные потери Банка по прочим активам (в том числе резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) составили 149 424 тыс. руб. Основные возможные потери – резервы по условным обязательствам кредитного характера 2 496 тыс.руб., резервы по корреспондентским счетам - 262 тыс.руб., прочее участие - 22 тыс.руб., резервы по прочим финансово хозяйственным операциям 38 563 тыс.руб., требования по получению процентных доходов 66 494 тыс.руб., резерв под вложения в недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности 37 564 тыс.руб., резерв созданный под активы, переданные в доверительное управление 3 335 тыс. руб., резерв под просроченные комиссии за расчетно - кассовое обслуживание - 688 тыс. руб.

Концентрация рыночного риска связана с осуществлением операций с ценными бумагами и их производными инструментами, проведением валютных операций. В целях управления риском концентрации портфелей Банка в отчетном периоде 2019 года устанавливались лимиты на проведение активных банковских операций. Валютный, процентный и фондовый риски Банка незначительны. Рыночный риск Банка на 01.07.2019 г. равен 196 756 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 1 полугодие 2019 г. выявлены факты операционного риска на общую сумму 152 тыс.руб. (ошибки в реквизитах платежных документов 106 тыс.руб., непредставление (несвоевременное представление) информации или представление неточной (недостоверной) отчетности 30 тыс. руб., другие риски 16 тыс.руб.)

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

Правовой риск: жалобы, претензии к Банку – отсутствуют.

Выявленные случаи нарушения законодательства – 1 случай.

Примененные к Банку меры воздействия – отсутствуют.

Произведенные Банком выплаты денежных средств - отсутствуют.

Риск потери репутации: жалобы, претензии к Банку за 1 полугодие 2019 год отсутствуют.

Соотношение показателей уровня правового и репутационного рисков с установленными лимитами в 1 полугодие 2019 года соблюдались.

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

Классификация кредитного риска в разрезе юридических лиц на 01.07.2019 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 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:	2200	2200									22	22			
межбанковские кредиты и депозиты	2200	2200									22	22			

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 190 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней					
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
Требования к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, органам государственной власти, всего, в том числе:	2402184	200000	1240597	451115	213670	296802	0	0	0	166451	585710	81709	101797	105402	296802
предоставленные кредиты юридическим лицам	1741880	0	990724	374107	118870	258179	0		0	139768	464397	63539	85625	57054	258179
предоставленные кредиты государственным органам	527587	200000	162787	70000	94800						78971	15923	14700	48348	0
предоставленные кредиты индивидуальным предпринимателям	130027		87086	4318		38623			0	26683	41777	2247	907		38623
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	0					0				0	0				0
требования, признаваемые ссудами	2690			2690		0				0	565		565		0

Классификация кредитного риска в разрезе физических лиц на 01.07.2019 г. в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требов ания	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:	62935	0	42315	6678	125	13817		6713	16553	1270	1402	64	13817
потребительские ссуды (оцениваемые на индивидуальной основе)	62935	0	42315	6678	125	13817		6713	16553	1270	1402	64	13817

Распределение кредитного риска по портфелям однородных ссуд физических лиц на 01.07.2019 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:	581876	18114
портфели ссуд II категории качества	579628	17387
портфели ссуд III категории качества	1396	207
портфели ссуд IV категории качества	479	240
портфели ссуд V категории качества	373	280

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков

(юридических лиц, за исключением прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств) на 01.07.2019 г. в тыс.руб.

Виды деятельности	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область	Пензенская область	город Москва
обрабатывающее производство	235176	168936	12684	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	8602	0	0	0	0
сельское хозяйство	9668	0	0	0	0
строительство	20695	612	0	228	20002
транспорт и связь	1274	0	0	0	0
оптовая и розничная торговля	75484	0	0	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	17231	0	0	0	0
прочие виды деятельности	15140	0	0	0	0
субъекты РФ	0	0	0	0	0
Итого	383 270	169 548	12684	228	20002

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 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:	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 требований	Категория качества					Просроченная задолженность		Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
Предоставленные физическим лицам ссуды, всего (за исключением портфелей однородных ссуд), в том числе:	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

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

Сумма просроченной задолженности на 01.07.2019 г. составила 173 361 тыс.руб. (5,7 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности). Сумма просроченной задолженности по юридическим лицам составила 139 768 тыс.руб., по индивидуальным предпринимателям – 26 683 тыс.руб., по физическим лицам – 6 910 тыс.руб.

Основная доля просроченных кредитов в размере 128 153 тыс.руб. числится за заемщиками, получившими кредиты на территории Республики Мордовия. Сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 45 208 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 01.07.2019 г. составила 597 661 тыс.руб. (19,6 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности), из них по 1 категории качества – 0 тыс.руб., по 2 категории качества — 140 850 тыс.руб., по 3 категории качества – 61 940 тыс.руб., по 4 категории качества – 213 315 тыс.руб., по 5 категории качества — 181 556 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 149 719 тыс.руб., по Республике Мордовия - 447 942 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.

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 01.07.2019 г. в тыс.руб.

Физические лица: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Всего	33 319	33 319	33 319
1 кк	0	0	0
2 кк	0	0	0
3 кк	0	0	0
4 кк	0	0	0
5 кк	33 319	33 319	33 319
Юридические лица: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Всего	66 421	4 145	4 145
1 кк	62 132	0	0
2 кк	49	2	2
3 кк	119	25	25
4 кк	6	3	3

5 кк	4 115	4 115	4 115
Кредитные организации: корреспондентские счета	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<i>Всего</i>	15 378	262	262
1 кк	7 191	0	0
2 кк	8 081	156	156
3 кк	0	0	0
4 кк	0	0	0
5 кк	106	106	106
Кредитные организации: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<i>Всего</i>	9	0	0
1 кк	9	0	0
2 кк	0	0	0
3 кк	0	0	0
4 кк	0	0	0
5 кк	0	0	0
Юридические лица: Прочие требования, сгруппированные в ПОТ	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<i>Портфели всего</i>	8 037	1 557	1 557
Портфели 1 кк	6 480	0	0
Портфели 2 кк	0	0	0
Портфели 3 кк	0	0	0
Портфели 4 кк	0	0	0
Портфели 5 кк	1 557	1 557	1 557
Физические лица: Прочие требования, сгруппированные в ПОТ	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<i>Портфели всего</i>	252	252	252
Портфели 1 кк	0	0	0
Портфели 2 кк	0	0	0
Портфели 3 кк	0	0	0
Портфели 4 кк	0	0	0
Портфели 5 кк	252	252	252

Также, резервы созданные под активы, переданные в доверительное управление 3 335 тыс. руб. (стоимость активов 16 013 тыс.руб.), резервы под вложения в недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности 37 564 тыс.руб.(стоимость активов 207 707 тыс.руб.), резервы по средствам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в размере 0 тыс.руб. (стоимость активов 727 тыс.руб.).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов по прочим активам за 1 полугодие 2019 год в тыс.руб.

Фактически сформированные резервы на 01.01.2019г.	Восстановлено за период	Создано за период	Фактически сформированные резервы на 01.07.2019г.
100 236	27 275	7 473	80 434

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

Стоимость полученного Банком обеспечения на 01.07.2019 г. составляет 2 752 268

тыс.руб., из них ценные бумаги в размере 40 115 тыс.руб., движимое имущество, недвижимость, товары в обороте – 2 712 153 тыс.руб., а также получено поручительств на 3 863 035 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-V категории качества) резерв формировался с учетом обеспечения, при условии, если залог отвечал требованиям Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

На 01.07.2019 г. сумма обеспечения 2 категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составляет 78 700 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.

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 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г., переданные в качестве обеспечения, отсутствуют.

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".

Информация по кредитному риску контрагента.

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

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

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

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

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

Отдел по управлению рисками ежедневно контролирует соблюдение установленных лимитов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У Банка отсутствуют производные финансовые инструменты.

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.

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

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

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

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

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

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

значимых валютных дисбалансов в структуре баланса по срокам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 01.07.2019г. суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов составила 2,9% величины балансовых активов Банка (на 01.01.2019г. – 2,0% величины балансовых активов Банка).

Рыночный риск Банка на 01.07.2019г. составил 196 756 тыс.руб., собственные средства Банка покрывают величину риска в 5,1 раз. Рыночный риск Банка на 01.01.2019г. составил 174 958 тыс.руб., собственные средства Банка покрывают величину риска в 5,8 раз.

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

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

Рыночный риск Банка на 01.07.2019 г. равен 196 756 тыс.руб., на 01.01.2019 г. равен 174 958 тыс.руб.

Процентный и фондовый риски Банка на 01.07.2019 г. составили 15 740 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 отчетного периода открытые валютные позиции не превышали 2,0% капитала Банка (максимально допустимое значение 20,0 %), по состоянию на 01.07.2019 г. открытые валютные позиции составили 1,11%, по состоянию на 01.01.2019 г. - 0,38%.

Валютный риск по состоянию на 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. незначительный, в расчет рыночного риска не принимается.

Товарный риск по состоянию на 01.07.2019г. 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 01.07.2019 г. выявлен следующий результат: капитал под риском 28 468 тыс.руб. Вклад в прогнозный финансовый результат 1 356 тыс.руб.

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

Операционный риск Банка по состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019г. 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 по операционным 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».

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. Закрывать 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.

Этапы	Характеристика	Действия Банка
Четвертый этап	Падающие процентные ставки, ожидается достижение минимума в ближайшем будущем	1. Начать удлиннять сроки заемных средств. 2. Начать сокращение сроков инвестиций. 3. Начать увеличение доли кредитов с переменной ставкой. 4. Начать сокращение инвестиций в ценные бумаги. 5. Выборочно продавать активы с фиксированной ставкой. 6. Начать планирование долгосрочной задолженности с фиксированной ставкой.

Методы снижения уровня процентного риска.

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

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

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

С помощью этих инструментов выравнивается общая структура активов и пассивов.

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

В качестве влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка представлен стресс-тест на 01.07.2019 г. (сценарий: рост ставок, масштаб: тыс.руб., доверительная вероятность: 0,95).

1. Результат

	Актив		Пассив		Итого
	Сумма	% к активу	Сумма	% к пассиву	
Стоимость финансовых инструментов	6 442 353.0000		5 862 407.0000		
Вклад в прогнозный финансовый результат	59 169.3522	0.9184	-57 812.6919	-0.9862	1 356.6603
в т.ч. зависящий от риска	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Вклад в фиксированную составляющую финансового результата	59 169.3522	0.9184	-57 812.6919	-0.9862	1 356.6603
Капитал под риском (VaR)	28 467.7081	0.4419	0.0000	0.0000	28 467.7081

2. 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 зависимый от риска	в фиксированную составляющую		
1.3 Корсчета в др. банках	Актив	15 378.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2 Счета юридических лиц	Пассив	495 517.0000	-4 292.6706	0.0000	-4 292.6706	0.0000	-0.0087
2.3 Счета физических лиц	Пассив	144 848.0000	-1 254.8202	0.0000	-1 254.8202	0.0000	-0.0087
4.3.1 Юр/л до 30	Пассив	50 500.0000	-459.0658	0.0000	-459.0658	0.0000	-0.0091
4.3.2 Юр/л от 31 до 90	Пассив	178 500.0000	-1 654.9151	0.0000	-1 654.9151	0.0000	-0.0093
4.3.3 Юр/л от 91 до 180	Пассив	114 000.0000	-1 077.5342	0.0000	-1 077.5342	0.0000	-0.0095
4.3.5 Юр/л свыше года	Пассив	1 000.0000	-10.0685	0.0000	-10.0685	0.0000	-0.0101
4.4.1 Физ/л до 30	Пассив	25 866.0000	-235.1326	0.0000	-235.1326	0.0000	-0.0091
4.4.2 Физ/л от 31 до 90	Пассив	145.0000	-1.3443	0.0000	-1.3443	0.0000	-0.0093
4.4.3 Физ/л от 91 до 180	Пассив	41 367.0000	-391.0032	0.0000	-391.0032	0.0000	-0.0095
4.4.4 Физ/л от 181 до 360	Пассив	1 406.0000	-14.1563	0.0000	-14.1563	0.0000	-0.0101
4.4.5 Физ/л свыше года	Пассив	4 809 258.0000	-48 421.9812	0.0000	-48 421.9812	0.0000	-0.0101
5.1.1 Деп. в БР до 30 дн.	Актив	3 340 000.0000	30 361.9726	0.0000	30 361.9726	0.0000	0.0091
5.2.1 В МБК до 30	Актив	2 200.0000	19.9989	0.0000	19.9989	0.0000	0.0091
5.3.1 Юр/л до 30	Актив	43 748.0000	397.6873	0.0000	397.6873	0.0000	0.0091
5.3.2 Юр/л от 31 до 90	Актив	50 000.0000	463.5616	0.0000	463.5616	0.0000	0.0093
5.3.3 Юр/л от 91 до 180	Актив	33 000.0000	311.9178	0.0000	311.9178	0.0000	0.0095
5.3.4 Юр/л от 181 до 360	Актив	524 539.0000	5 281.3173	0.0000	5 281.3173	0.0000	0.0101
5.3.5 Юр/л свыше года	Актив	1 581 756.0000	15 925.8995	0.0000	15 925.8995	0.0000	0.0101
5.5.1 Физические лица до 30	Актив	1 339.0000	12.1721	0.0000	12.1721	0.0000	0.0091
5.5.3 Физ/л от 91 до 180	Актив	23 352.0000	220.7244	0.0000	220.7244	0.0000	0.0095
5.5.4 Физ/л от 181 до 360	Актив	12 120.0000	122.0301	0.0000	122.0301	0.0000	0.0101
5.5.5 Физ/л свыше года	Актив	601 090.0000	6 052.0705	0.0000	6 052.0705	0.0000	0.0101
6.2 Спекулятивный портфель ЦБ	Актив	89 584.0000	0.0000	0.0000	0.0000	11 892.1172	-0.1259
6.3 Инвестиционный портфель	Актив	124 247.0000	0.0000	0.0000	0.0000	17 597.5510	-0.1383

3. 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	-28 885.2200	0.0000	0.0000
Курс доллара США	63.0756	63.0756 *	54.7458	7.2263 *	0.0000	3 390.0748	30 285.6561	-4 093.7185
Ставки на 3 месяца	11.2800	11.2800	11.2800	0.0000	-1 192.6978	321.6125	0.0000	0.0000
Ставки на 6 месяцев	11.5000	11.5000	11.5000	0.0000	-935.8952	495.0750	0.0000	0.0000
Ставки на год	12.2500	12.2500	12.2500	0.0000	-21 064.8886	20 921.5900	0.0000	0.0000
Ставки на месяц	11.0600	11.0600	11.0600	0.0000	30 097.6325	-2 757.9972	0.0000	0.0000
Ставки	10.5400	10.5400	10.5400	0.0000	-5 547.4908	17.2899	0.0000	0.0000

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
овернайт								
Фондовый индекс ММВБ	2 497.1000	2 497.1000 *	2 155.7870	7.4988 *	0.0000	17.9376	6 583.2688	148.6627
Фондовый индекс РТС	990.8800	990.8800	990.8800	0.0000	0.0000	45.2043	0.0000	0.0000

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

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

В результате анализа оценки последствий воздействия событий, связанных с изменениями значений и волатильности заданных факторов риска, выявлен следующий результат: капитал под риском 28 468 тыс.руб. Вклад в прогнозный финансовый результат 1 356 тыс.руб.

Информация по риску ликвидности.

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

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

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

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

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

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

Основными целями комитета по управлению ликвидностью являются:

- обеспечение своевременного и полного выполнения своих денежных и иных обязательств и возможности продолжить свою деятельность, в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Банку факторами, в течение ближайших 30 календарных дней,

- определение структуры активов и обязательств банка с учетом сроков, сумм и типов активов и обязательств, а также других факторов, в том числе характеризующих ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления кризисных событий, как в деятельности банка, так и на рынке в целом,

- обеспечение наличия денежных средств в количестве, необходимом для выполнения своих обязательств.

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

Ключевым документом, на основании которого происходит оценка, контроль и управление риском ликвидности, является Политика по управлению и контролю за состоянием ликвидности в 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		01.07.2019 г	01.01.2019 г
Допустимое значение			
Н2	≥ 15	55,4	36,2
Н3	≥ 50	252,7	287,5
Н4	≤ 120	58,1	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 01.07.2019 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.	755592	3980886	3989650	4057573	4085864	4294607	4505132	4874752	5159169	6392606
Обязательства, тыс. руб.	713433	766061	833055	1195013	1333621	2026724	2686137	3811982	5320450	6782013
Внебалансовые обязательства, тыс. руб.	18795	18795	18795	18795	18795	18795	19741	41478	41478	54788
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	3,3	417,2	376,7	238,0	205,0	111,0	67,0	26,8	-3,8	-6,5

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.

9. Информация об управлении капиталом.

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

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

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

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

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

Разработка и выполнение ВПОДК Банком осуществляется на индивидуальной основе.

Информация об изменениях в области применяемой политики управления капиталом.

Основной задачей Банка остается увеличение уставного капитала как за счет внутренних источников фондирования (капитализации прибыли), так и за счет привлечения

дополнительного инвестирования из внешних источников (включая размещение акций банка посредством открытой подписки) в соответствии со Стратегией развития АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) на период 2016-2018 годов (утв. Советом директоров Банка 14.04.2016 г., Протокол №7).

С целью структурирования работы по наращиванию акционерного капитала за счет внутренних источников в банке будет реализована новая дивидендная политика Банка на период до конца 2019 года. Дивидендная политика банка будет направлена на обеспечение оптимального баланса между текущими интересами инвесторов и долгосрочными целями развития банка.

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

В 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на проценты.

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

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

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

Требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований на 01.07.2019 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 1 полугодии 2019 года сделки по уступке прав требования отсутствовали.

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

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

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 01.07.2019 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 июля 2019 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 за 1 полугодие 2019 года связанным с Банком сторонам составляет 20 129 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 911 тыс.руб., другим связанным сторонам – 19 218 тыс.руб.), сумма выданных кредитов за 1 полугодие 2018 года связанным с Банком сторонам составляет 51 115 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 1 115 тыс.руб., другим связанным сторонам – 50 000 тыс.руб.).

Сумма выданных гарантий за 1 полугодие 2019 года связанным с Банком сторонам

составляет 1 385 тыс.руб. Сумма выданных гарантий за 1 полугодие 2018 года связанным с Банком сторонам составляет 874 тыс.руб.

Сумма погашенных кредитов за 1 полугодие 2019 года составляет 27 708 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 726 тыс.руб., других связанных сторон – 26 982 тыс.руб.), сумма погашенных кредитов за 1 полугодие 2018 года составляет 67 953 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 1 253 тыс.руб., других связанных сторон – 66 700 тыс.руб.).

Остаток, в части предоставленных ссуд, на 01.07.2019 г. равен 69 787 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 688 тыс.руб., других связанных сторон – 69 099 тыс.руб.), на 01.07.2018 г. равен 76 407 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 357 тыс.руб., других связанных сторон – 76 050 тыс.руб.).

Размер созданного резерва на возможные потери на 01.07.2019 г. составляет 11 074 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 20 тыс.руб., других связанных сторон – 11 054 тыс.руб.), на 01.07.2018 г. составляет 8 742 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 11 тыс.руб., других связанных сторон – 8 731 тыс.руб.).

Просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами за 1 полугодие 2019 года и за 1 полугодие 2018 года отсутствует.

Остаток денежных средств на расчетных счетах, на счетах депозитов связанных сторон на 01.07.2019 г. составляет 127 642 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 3 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 7 667 тыс.руб., других связанных сторон – 119 972 тыс.руб.), на 01.07.2018 г. составляет 243 625 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 72 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 100 333 тыс.руб., других связанных сторон – 143 220 тыс.руб.).

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

Процентный доход, полученный от выданных кредитов, со связанными с Банком сторонами за 1 полугодие 2019 года составил 3 604 тыс.руб.(в том числе дочерней организацией – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 30 тыс.руб., другими связанными сторонами – 3 574 тыс.руб.), за 1 полугодие 2018 года составил 5 952 тыс.руб.(в том числе дочерней организацией – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 32 тыс.руб., другими связанными сторонами – 5 920 тыс.руб.).

Процентный расход, выплаченный в 1 полугодии 2019 года по депозитным счетам, составил 6 058 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 549 тыс.руб., другим связанным сторонам – 5 509 тыс.руб.), в 1 полугодии 2018 года по депозитным счетам, составил 10 423 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 7 641 тыс.руб., другим связанным сторонам – 2 782 тыс.руб.)

Прочие комиссионные доходы, полученные от сделок со связанными с Банком сторонами, за 1 полугодие 2019 года составили 1 857 тыс.руб. (в том числе дочерней организацией – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 20 тыс.руб., другими связанными сторонами – 1 837 тыс.руб. за 1 полугодие 2018 года составили 2 185 тыс.руб. (в том числе дочерней организацией – 1 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 16 тыс.руб., другими связанными сторонами – 2 168 тыс.руб.).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 1 полугодие 2019 года составили 380 тыс.руб. (в том числе от операций с другими связанными сторонами – 380 тыс.руб.) валютой за 1 полугодие 2018 года составили 0 тыс.руб. (в том числе от операций с другими связанными сторонами – 0 тыс.руб.).

Сумма обеспечения по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами на 01.07.2019 г. составляет 82 735 тыс.руб. В качестве обеспечения предоставлено связанными

сторонами движимое и недвижимое имущество, с/х животные.

Сумма обеспечения по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами на 01.07.2018 г. составляет 149 853 тыс.руб. В качестве обеспечения предоставлено связанными сторонами движимое и недвижимое имущество, с/х животные.

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).

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 на 01.07.2019г. составила 174 чел. (на 01.07.2018г. - 189 чел.), численность основного управленческого персонала (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, его заместителя) – 5 чел. (на 01.07.2018г. - 6 чел.).

Общая величина вознаграждений основного управленческого персонала Банка по итогам 1 полугодия 2019 года составила 3 403 тыс.руб., в том числе объем фиксированной части оплаты труда данных работников составил 2 451 тыс.руб. (или 72,0 % общего объема оплаты труда), нефиксированной части – 952 тыс.руб. (28,0% соответственно). Рассроченная часть денежного вознаграждения, полученная по результатам работы в 1 полугодии 2019 года (не выплаченная), 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 254 тыс.руб. Долгосрочные вознаграждения, выплаченные основному управленческому персоналу банка в 1 полугодии 2019 года составили 193 тыс.руб.

Общая величина вознаграждений основного управленческого персонала Банка по итогам 1 полугодия 2018 года составила 3 842 тыс.руб., в том числе объем фиксированной части оплаты труда данных работников составил 3 246 тыс.руб. (или 84,5 % общего объема оплаты труда), нефиксированной части – 596 тыс.руб. (15,5% соответственно). Рассроченная часть денежного вознаграждения, полученная по результатам работы в 1 полугодии 2018 года (не выплаченная), подлежащая выплате по итогам 2018 года, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности, включая возможность сокращения или отмены при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности, по основному управленческому персоналу банка составляет 700 тыс.руб. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу банка в 1 полугодии 2018 года не выплачивались.

- информация о краткосрочных вознаграждениях работникам и о прочих долгосрочных вознаграждениях:

Общая величина вознаграждений работникам Банка за 1 полугодие 2019 года составила 49 330 тыс.руб., что на 333 тыс.руб. больше аналогичной величины прошлого года (48 997 тыс.руб. за 1 полугодие 2018 года). Долгосрочные вознаграждения, выплаченные работникам Банка в 1 полугодии 2019 года составили 193 тыс.руб., в 1 полугодии 2018 года не выплачивались.

- информация о вознаграждениях по окончании трудовой деятельности:

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности в 1 полугодии 2019 года и 1 полугодии 2018 года отсутствовали.

- информация о выплатах на основе акций:

Выплаты на основе акций в 1 полугодии 2019 года и 1 полугодии 2018 года отсутствовали.

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 июля 2019 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 операциях с контрагентами – нерезидентами.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2019 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:	83	602
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	83	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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководством Банка принято решение о размещении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.aktivbank.ru.

Президент
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)

Главный бухгалтер

«06» августа 2019 года

Исп.: Е.В.Гавина,
тел.:(8342)77-77-71

Буданова Г.С.

Орешина Е.В.