

**Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом банковской группы
за 1 полугодие 2019 года.**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

Настоящая информация о рисках на консолидированной основе составлена за 1 полугодие 2019 года, единицы измерения: тыс.руб.

По решению АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) аудит информации о рисках на консолидированной основе 1 полугодие 2019 года не проводился.

На 01.07.2019 г. консолидируемые участники Банковской группы отсутствуют.

Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

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).

Валюта баланса головной кредитной организации Банковской группы 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 головной кредитной организации Банковской группы уменьшились на 4 109 тыс.руб. или на 0,4 % и составили 1 010 873 тыс.руб.

В состав Банковской группы входит один неконсолидируемый участник – Общество с ограниченной ответственностью «Движение». Код ОКВЭД: 66.19 «Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения».

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) имеет 100 % доли участия в уставном капитале ООО «Движение».

Отчетные данные неконсолидируемого участника банковской группы, определяемого в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" (далее – Положение 509-П) раскрываются только в части сведений общего характера о деятельности банковской группы и не включаются в консолидированную отчетность.

Информация о структуре собственных средств (капитала).

При расчете величины собственных средств (капитала) банковской группы Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 03 декабря 2015 г. №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и Положения Банка России от 04 июля 2018 г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

В связи с несущественностью данных участника банковской группы, головная кредитная организация АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) не составляет консолидированный балансовый отчет по форме 0409802 «Консолидированный балансовый отчет». Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), а также показателях, уменьшающих их величину, представлена на основании отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и раздела 1 отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по состоянию на 01.07.2019 г. в тыс.руб. представлена в Таблице 1.

Форма отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» раскрыта АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019г. на сайте www.aktivbank.ru.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	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 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»(строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	3 563	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	9	3 563

	(строка 5.2 настоящей таблицы)			вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>10</u>	1	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	<u>20</u>	21 009	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	<u>37, 41</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	<u>52</u>	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	<u>3, 5, 6, 7</u>	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»	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового	<u>19</u>	0

	организаций			капитала финансовых организаций»		
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

Ниже представлены сведения о величине и основных элементах собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы:

тыс.руб.

Наименование показателя	на 01.07.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1010873	1014982
Источники базового капитала:	819897	778152
Уставный капитал кредитной организации сформированный обыкновенными акциями	576104	576104
Эмиссионный доход	0	0
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	61769	61769
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	182024	140279
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	3563	3292
Нематериальные активы	3563	1903
Убытки предшествующих лет	0	0
Убыток текущего года	0	1389
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Базовый капитал, итого:	816334	774860
Источники добавочного капитала:		
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	0	0
Нематериальные активы	0	0
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов		
Добавочный капитал, итого:		
Основной капитал, итого:	816334	774860
Источники дополнительного капитала:	194539	240122
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	5394	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	37832
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	189145	202290
Дополнительный капитал, итого:	194539	240122

Сведения о сроках, условиях и основных характеристиках всех финансовых инструментов собственных средств (капитала) банковской группы приведены в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) банковской группы отсутствуют.

Собственные средства (капитал) и обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались ввиду признания влияния участника банковской группы несущественным.

При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала),

обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация об обязательных нормативах головной кредитной организации банковской группы (отчетность по форме 0409813) представлена ниже:

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 заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	13,4	11,4	10,4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	131,0	100,2	93,8
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,3	0,2	0,3
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	6,0	5,9	5,9

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) соблюдал все требования, установленные Банком России, к уровню нормативного капитала.

Фактическое значение капитала Банковской группы на отчетную дату в размере 1 010 873 тыс.руб., покрывает значимые риски.

Нормативы достаточности собственных средств головной кредитной организации банковской группы 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.

Собственные средства (капитал) являются основным видом обеспечения обязательств головной кредитной организации банковской группы 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.

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

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) (головной кредитной организации банковской группы):

Наименование показателя	АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)	Удельный вес составляющих капитала в % к величине капитала
	01.07.2019 г., тыс.руб.	01.07.2019 г.
Собственные средства	1 010 873	100
Базовый капитал	816 334	80,75
Основной капитал	816 334	80,75

Информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Все контрагенты Банка являются резидентами Российской Федерации, по состоянию на 01.07.2019г. величина Национальной антициклической надбавки составляла 0%. Совокупная величина требований Банка к резидентам Российской Федерации, используемых для расчета антициклической надбавки составила 2 628 074тыс.руб.

Головная кредитная организация банковской группы соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646 – П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Информация о системе управления рисками

Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы.

Принимаемые риски, возникающие в деятельности банковской группы в связи с имеющимися бизнес-моделями, приходятся на головную кредитную организацию банковской группы АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО). В связи с этим, политика банковской группы по управлению рисками разрабатывается и реализуется Банком.

Управление рисками является неотъемлемой частью финансового менеджмента, целью которого является сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Основной целью управления рисками в банковской деятельности является:

- защита интересов Банка, инвесторов, клиентов Банка;
- минимизация рисков;
- урегулирование конфликтов интересов;
- соблюдение сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности банковской деятельности.

Система управления банковскими рисками включает в себя:

- выявление, измерение и определение приемлемого для Банка уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Стратегия управления рисками основана на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью всех направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых ими рисков и подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного

инструмента в зависимости от вида риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк на постоянной основе совершенствует процедуры и методы управления кредитным риском, в том числе с учетом изменяющейся макроэкономической ситуации, что позволяет банку достигать поставленных целей и задач.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Под риском концентрации понимается риск, возникающий в связи с подверженностью банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным

создать угрозу для платежеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

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

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

Банк управляет риском ликвидности путем:

- ограничения риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;

- уменьшения риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и остатка средств в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;

- проведения стресс-тестирования риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов, прочие.

Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Целью системы управления рисками и капиталом головной кредитной организации банковской группы является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования и выполнения требований нормативных и иных актов Банка России.

Для дальнейшего развития АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), для выполнения основной стратегической цели, для выполнения требований Центрального Банка необходимо, прежде всего, наращивать собственные средства. Решение данной задачи Банк видит, в первую очередь, за счет увеличения базового капитала. Поэтому основной задачей на ближайшее время будет увеличение уставного капитала, как за счет капитализации прибыли, так и за счет собственных средств акционеров Банка.

Параллельно с повышением капитализации в рамках реализации в России международных подходов к регулированию качества и достаточности капитала, установленных положениями документа Базельского Комитета по банковскому надзору «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» Банком будет продолжена работа по поэтапной реализации положений документа Базельского комитета «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы. Уточненная версия (Базель II)», направленная на внедрение внутрибанковских оценок рисков в качестве предпосылок расчета капитала и внутренних процедур по оценке достаточности капитала.

В АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) разработаны и действуют внутренние процедуры по оценке достаточности капитала (далее – ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки 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.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) разрабатывает ВПОДК в соответствии с характером и масштабом осуществляемых банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков (принципом пропорциональности). ВПОДК интегрируются в систему стратегического планирования банка.

Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности.

Существующая система эффективного управления рисками охватывает наиболее значимые риски: кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный, риск потери деловой репутации, стратегический и другие виды рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на 01.07.2019г.
		На 01.07.2019г.	На 01.04.2019г.	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 010 683	2 722 136	240 855
2	при применении стандартизированного подхода	3 010 683	2 722 136	240 855
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	196 756	186 138	15 740
21	при применении стандартизированного подхода	196 756	186 138	15 740
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	53 891	53 891	4 311
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0

27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 +13+14+15+ 16 +20 + 23 + 24+25+26)	3 261 330	2 962 165	260 906
----	--	-----------	-----------	---------

Существенные изменения размера требований (обязательств), взвешенных по уровню риска и минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, за отчетный период отсутствуют.

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».

Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	8 993 100	183 713
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	893	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	893	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	209 990	183 713
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	19 536	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	19 536	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	190 454	183 713
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	189 491	182 750
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	963	963
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	21 188	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 200	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 295 520	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	613 746	0
8	Основные средства	0	0	479 762	0
9	Прочие активы	0	0	138 967	0

тыс. руб.

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

Отличия в учетной политике Банка отсутствуют.

Информация об основных видах операций кредитной организации (банковской группы), осуществляемых с обременением активов.

У Банка отсутствуют операции, осуществляемые с обременением активов.

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

У Банка отсутствуют операции, осуществляемые с обременением активов.

Существенные изменения в балансовой стоимости необремененных активов за отчетный период отсутствуют.

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

тыс. руб.			
Номер	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

Существенные изменения операций с контрагентами – нерезидентами за отчетный период отсутствуют.

Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) не относится к системно значимой кредитной организации, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций".

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) на 01.07.2019 г.

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0.000	6 576 947	2 628 074	X	X
2	...				X	X
3	Сумма	X	6 576 947	2 628 074	X	X
4	Итого	X	6 576 947	2 628 074	0.000	816 334

У Банка имеются требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам Российской Федерации, в отношении которых по состоянию на 01.07.2019 г. установлена антициклическая надбавка в размере 0 процентов., Требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля отсутствуют.

Изменения в отчетном периоде величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, и значений национальных антициклических надбавок, используемых в целях расчета антициклической надбавки, отсутствуют.

Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Кредитный риск – риск потерь, связанный с неспособностью либо нежеланием контрагента выполнять обязательства перед Банком.

Банк управляет кредитным риском посредством выявления и оценки рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, ограничения кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска, структурирования сделок, мониторинга и контроля уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется решениями органов управления Банка, рабочих комитетов и отдельных должностных лиц в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется в постоянном режиме.

Уполномоченными органами Банка утверждаются внутренние документы, которые определяют формализованное описание процедур оценки рисков, порядка предоставления и сопровождения кредитных продуктов.

Оценка кредитного риска производится Банком по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов. Оценка индивидуальных кредитных рисков контрагентов проводится на основании комплексного и объективного анализа деятельности контрагента с учетом его кредитоспособности, определенной на основе системы финансовых коэффициентов, анализа денежных потоков, менеджмента, сбора информации из внешних источников, изучения кредитной истории, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках контрагента/заемщика.

Банк осуществляет отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, реальных источников погашения кредита, финансового положения заемщика, кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, учета всех взаимоотношений с Банком и взаимосвязанными лицами, наличия достаточного обеспечения, уровня платы за кредит.

Банк управляет риском концентрации портфеля путем лимитирования кредитных операций по регионам, видам ссуд, а также отдельным заемщикам.

Система контроля и мониторинга уровня кредитного риска реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Банка принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска.

В состав внутренней отчетности Банка по кредитному риску входит ежеквартальная отчетность в составе отчета, доводимого до Совета директоров Банка.

Для целей настоящего отчета под обесцененной и проблемной задолженностью понимаются активы 2, 3, 4, 5 категории качества в соответствии с требованиями положения Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» для индивидуальных ссуд и портфельные ссуды с просрочкой от 1 и более дней.

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.	
	Ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	%
1	200 000	6,6	292 200	11,2
2	1 864 740	61,1	1 392 618	53,2
3	459 189	15,1	483 740	18,5
4	214 274	7,0	132 661	5,1
5	310 992	10,2	315 537	12,0
Всего	3 049 195	100,0	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.

Информация по кредитному риску по классам финансовых активов.

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 требования	Категория качества					Просроченная задолженность		Фактически сформированный резерв					
		I	II	III	IV	V	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней						
									Итого	По категориям качества				
										II	III	IV	V	
Предоставленные физическим лицам ссуды, всего (за исключением портфелей однородных ссуд), в том числе:	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 требования	Категория качества					Просроченная задолженность		Фактически сформированный резерв					
		I	II	III	IV	V	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней						
									Итого	По категориям качества				
										II	III	IV	V	
Предоставленные физическим лицам ссуды, всего (за исключением портфелей однородных ссуд), в том числе:	51193	0	34227	3041	139	13786		6763	15524	1028	639	71	13786	
потребительские ссуды (оцениваемые на индивидуальной основе)	51193	0	34227	3041	139	13786		6763	15524	1028	639	71	13786	

Распределение кредитного риска по портфелям однородных ссуд физических лиц на 01.01.2019 г. в тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	468209	14837
портфели ссуд II категории качества	466412	13992
портфели ссуд III категории качества	597	62
портфели ссуд IV категории качества	471	236
портфели ссуд V категории качества	729	547

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (юридических лиц, за исключением прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств) на 01.01.2019 г. в тыс.руб.

Виды деятельности	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область	Пензенская область
обрабатывающее производство	108 671	163 109	13 020	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 964	0	0	0
сельское хозяйство	9 386	0	0	0
строительство	25 702	612	0	228
транспорт и связь	683	0	0	0
оптовая и розничная торговля	60 760	0	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	21 141	0	0	0
прочие виды деятельности	115 958	0	0	0
субъекты РФ	0	0	0	0
Итого	350 265	163 721	13 020	228

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.

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

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, по 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.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

По состоянию на 01.07.2019г.:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб. Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		174 016		2 873 264	620 522	2 426 758
2	Долговые ценные бумаги				266 474	0	266 474
3	Внебалансовые позиции				54 788	2 496	52 292
4	Итого		174 016		3 194 526	623 018	2 745 524

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 о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

По состоянию на 01.07.2019 г.:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	262 557	267 377	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	786	903	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	261 771	266 474	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019 г.:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	186 261	187 072	72	0	72
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	786	786	72	0	72
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	185 475	186 286	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Существенные изменения данных по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» за отчетный период отсутствуют.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положения Банка России N 611-П
По состоянию на 01.07.2019 г.:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	84 197	21,0	17 681	13,86	11 672	-7,14	-6 009
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	132 624	21,0	27 851	9,36	12 413	-11,64	-15 438
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019 г.:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	142 975	21	30 025	4,34	6 211	-16,66	-23 814
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	140 262	21	29 455	10,91	15 301	-10,09	-14 154
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

По состоянию на 01.07.2019г.:

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	172 283
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	4 573
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	2 501
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	339
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4+(-) ст. 5)	174 016

Существенные изменения данных балансовой стоимости ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней за отчетный период отсутствуют.

Долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней по состоянию на 01.07.2019 г. и по состоянию на 01.01.2019 г. отсутствуют.

Методы снижения кредитного риска

По состоянию на 01.07.2019г.:

тыс. руб.								
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 322 108	104 650	78 700	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	266 474	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 588 582	104 650	78 700	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	174 016	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019г.:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 973 108	84 845	61 000	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	186 286	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 159 394	84 845	61 000	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	172 283	0	0	0	0	0	0

Существенные изменения данных представленных в таблице за отчетный период отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2019 г. и по состоянию на 01.01.2019 г. кредитные требования, частично или полностью обеспеченные гарантиями финансовых организаций отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2019 г. и по состоянию на 01.01.2019 г. кредитные требования, частично или полностью обеспеченные кредитными ПФИ отсутствуют.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

По состоянию на 01.07.2019г.:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 770 948	0	3 770 948	0	404	0,01
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	217 660	0	217 660	0	44 186	20,30
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	81 475	0	81 475	0	18 037	22,14
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	62 132	0	62 132	0	62 132	100,00
6	Юридические лица	437 502	51 481	437 502	51 481	479 002	97,96
7	Розничные заемщики (контрагенты)	386 726	811	386 726	811	300 209	77,47

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	458 347	0	458 347	0	461 140	100,61
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	963 753	0	963 753	0	963 753	100,00
10	Вложения в акции	982	0	982	0	1 473	150,00
11	Просроченные требования (обязательства)	256	0	256	0	256	100,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	163 225	0	163 225	0	244 838	150,00
13	Прочие	272 876	0	272 876	0	329 021	120,58
14	Всего	6 815 882	52 292	6 815 882	52 292	2 904 451	42,29

В данной таблице раскрыта информация о балансовой стоимости кредитных требований, подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России №180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери.

В графе 8 отражен коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), рассчитанный как отношение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение графы 7 по каждой строке таблицы), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5-6 по каждой строке таблицы).

Существенные изменения данных представленных в таблице за отчетный период отсутствуют.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

По состоянию на 01.07.2019г.:

тыс.руб.																				
Но мер	Наименован ие портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	110 %	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	Про чие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительств а стран, в том числе обеспеченны е гарантиями этих стран	3770140			808															3770948
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальн ые образования, иные организации		215483		2177															217 660
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		79297					2178												81475

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						62132											62132
6	Юридические лица		5392		11335		472256											488983
7	Розничные заемщики (контрагенты)		811				200285				34829						151612	387537
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						455556										2791	458347
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						963753											963753
10	Вложения в акции										982							982
11	Просроченные требования (обязательства)						256											256
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска										163225							163225
13	Прочие						132265										140611	272876
14	Всего	3770140	300983		14320		2288681				199036						295014	6868174

Существенные изменения данных, представленных в таблице, за отчетный период отсутствуют.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

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».

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Банк не применяет БПВР и (или) ППВР в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 г. № 483 –П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

У Банка отсутствуют производные финансовые инструменты.

У Банка отсутствуют операции с производными финансовыми инструментами, операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами, сделки, проводимые с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

У Банка отсутствует разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Риск секьюритизации

Банк не подвержен риску секьюритизации, поскольку совершает сделки по уступке прав требований только в процессе работы с проблемной задолженностью с полной передачей кредитного риска покупателю. В отчетном периоде Банк не совершал сделок секьюритизации и сделок по переуступке прав требований с ипотечными агентами, специализированными обществами и аффилированными лицами.

Рыночный риск

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).

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

По состоянию на 01.07.2019г.:

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	15 740
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	196 756

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.

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.

У головной кредитной организации банковской группы отсутствует разрешение на применение на уровне группы подхода на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Информация о величине операционного риска

Операционный риск возникает в случае, когда работники Банка превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска, либо, когда возникают существенные сбои в операционной системе (например, в случае пожара или стихийных бедствий).

Возможность возникновения операционного риска проявляется в следующих процессах:

- неправильные (неверные) данные;
- задержки в обработке информации;
- невыполнение пруденциальных норм и требований контролирующих органов;
- невыполнение обязательств;
- некачественный уровень обслуживания клиентов;
- злоупотребления и мошенничество.

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- подбор квалифицированных специалистов;
- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;
- разграничение полномочий, наличие и соблюдение должностных инструкций у сотрудников;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- внутренний и документарный контроль.

В целях ограничения ошибок и сбоев в программном обеспечении и электронных системах коммуникации в Банке применяется ряд организационных и технических мер, призванных ограничить несанкционированное распространение служебной информации, в том числе наличие письменных обязательств всех сотрудников Банка о неразглашении информации, являющейся конфиденциальной, разграничение прав доступа в компьютерной сети Банка и в автоматизированной банковской системе, наличие парольной защиты компьютерной сети Банка, постоянный контроль за соблюдением процедур, направленных на соблюдение режима информационной безопасности Банка. Контроль за исполнением данных мер осуществляется Отделом информационной безопасности, Службой безопасности Банка, Отделом автоматизации банковских работ и руководителями структурных подразделений.

В целях ограничения риска мошенничества персонала Банк осуществляет подбор квалифицированных специалистов, действия и ответственность которых осуществляется в рамках должностных инструкций. При проведении операций применяются следующие меры по снижению вероятности возникновения ошибок персонала:

- разделение функций - проведение сделок, расчеты по ним и их учет производятся сотрудниками отдельных независимых подразделений;

- независимая оценка результатов деятельности - результаты деятельности подразделений оцениваются независимым подразделением (Отдел казначейства);

- контроль рыночности цен - перед проведением сделок или перед проведением расчетов, указанные в них цены должны подвергаться проверке на предмет адекватности рыночной конъюнктуры со стороны независимого и незаинтересованного подразделения. Рыночные цены, используемые при проверке, должны быть получены из надежных внешних источников. Текущий контроль рыночности цен продажи/приобретения ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг проводится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Инструкцией «О внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)».

Ответственность за возникновение рисков потерь от ошибок и/или мошеннических действий персонала несут руководители структурных подразделений Банка.

В целях ограничения управленческих рисков осуществляется контроль полномочий сотрудников Банка, несвоевременного представления управленческой информации, неадекватного управления кадровыми и другими ресурсами, Службой внутреннего аудита в рамках текущих и внеплановых проверок, Президентом Банка в части предоставления полномочий на проведение банковских и хозяйственных операций по доверенностям.

Риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета и отчетности, Банк снижает путём проведения комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленного на проверку соблюдения сотрудниками всех структурных подразделений Банка установленных правил учёта, документооборота и разграничения ответственности.

Риски потерь в результате возникновения ошибок при разработке внутренних нормативных актов, нечеткого формулирования прав и ответственности сторон, некорректного оформления договоров, снижается методом юридического контроля всех операций: все договоры и прочие документы, подтверждающие проводимые операции оформляются в соответствии с типовыми формами, утверждёнными Президентом Банка. По нетиповым формам договоров (и ряду типовых) перед заключением сделки или проведением расчетов по ней проводится соответствующий контроль договоров и иных документов Юридическим отделом Банка.

Риски потери репутации Банка возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Потеря клиентов может произойти вследствие неудовлетворенности спектром, качеством и стоимостью предоставляемых Банком услуг и вследствие скандалов, ассоциированных с руководством и персоналом Банка, другими акционерами, клиентами и контрагентами.

Основной объект системы внутреннего контроля на этом уровне - состояние системы принятия решений в Банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой

деятельности Банка целям, определенным его акционерами и закрепленным соответствующими документами.

Политико-экономический риск потерь связан с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк (изменениями в законодательстве, политическими изменениями, изменениями системы налогообложения и т.д.). Данные риски снижаются за счёт постоянного контроля и своевременного информирования руководства Банка о произошедших или возможных в будущем изменениях внешней среды. Осуществляется всеми структурными подразделениями Банка в рамках сферы их деятельности.

Мероприятия по профилактике рисков возникновения форс-мажорных обстоятельств осуществляются Службой безопасности Банка, Хозяйственным отделом Банка.

Для оценки операционного риска Банк использует анализ расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы (явные или вмененные), возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную или статистическую оценку.

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 от 3 сентября 2018 г. N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Операционный риск Банка по состоянию на 01.07.2019 г. составляет 53 891 тыс.руб., по сравнению с данными на начало отчетного года 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.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА)).

Номер	Наименование показателя	требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб.
		На 01.01.2019 г.	На 01.07.2019 г.	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на 01.07.2019г.
1	2	3	4	5
1	Операционный риск, всего, в том числе:	61 388	53 891	4 311
2	при применении базового индикативного подхода	61 388	53 891	4 311
3	при применении стандартизованного подхода	0	0	0
4	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0

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

Методы снижения уровня процентного риска.

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

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

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

С помощью этих инструментов выравнивается общая структура активов и пассивов.

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

Банк рассчитывает изменения процентного риска на финансовый результат и капитал только в рублях, так как процентный риск по иностранным валютам незначительный.

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 зависящий от риска	в фиксированную составляющую		
1.3Корсчета в др. банках	Актив	15 378.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2Счета юридических лиц	Пассив	495 517.0000	-4 292.6706	0.0000	-4 292.6706	0.0000	-0.0087
2.3Счета 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	Пассив	4 809 258.0000	-48 421.9812	0.0000	-48 421.9812	0.0000	-0.0101

Финансовый инструмент		Стоимость финансового инструмента на базовую дату	Вклад в финансовый результат			Капитал под риском (VaR)	Чувствительность финансового результата к изменению вложенной суммы
наименование	признак		в прогнозный	в зависящий от риска	в фиксированную составляющую		
года							
5.1.1 Дев. 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	11.2800	11.2800	11.2800	0.0000	-1 192.6978	321.6125	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
месяца								
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 овернайт	10.5400	10.5400	10.5400	0.0000	-5 547.4908	17.2899	0.0000	0.0000
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 о величине риска 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.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

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

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).

Банк не является системно значимой кредитной организацией.

У Банка отсутствует обязанность выполнять требование о соблюдении числового значения норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).

Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Информация о показателе финансового рычага.

Номер строки	Наименование показателя	На 01.07.2019г.	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.	На 01.10.2018г.	На 01.07.2018г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	816 334	814 037	774 860	776 172	777 222
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	6 671 433	6 560 654	6 754 877	6 750 230	6 887 417
3	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	12,2	12,4	11,5	11,5	11,3
4	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	12,0	12,2	11,5	11,5	11,3

Информация о расчете показателя финансового рычага (разделы 1 и 2 формы 0409813) раскрывается АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в составе промежуточной бухгалтерской финансовой отчетности за 1 полугодие 2019 г. на сайте www.aktivbank.ru

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.

Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

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.

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

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.

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.

Информация о совместных программах нескольких работодателей:

Совместные программы с другими работодателями отсутствуют.

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.

Заключительные положения.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) не составляет консолидированную отчетность по состоянию на 1 июля 2019 года, так как влияние единственного участника группы ООО «Движение» признается несущественным в соответствии с принципами существенности, определенными учетной политикой головной кредитной организации банковской группы и Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп".

В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) сообщает, что информация о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации раскрыта в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: www.aktivbank.ru.

Президент
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)

Главный бухгалтер

«23» августа 2019 года

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



 Буданова Г.С.

 Орешина Е.В.