

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК"
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Финансовая отчетность по международным стандартам
финансовой отчетности и заключение аудиторов**

31 декабря 2017 года

Содержание

Аудиторское Заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9
Отчет об изменениях в составе собственных средств	11
Отчет о совокупном доходе.....	12

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	14
3. Основы представления отчетности.....	14
4. Принципы учетной политики.....	20
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	41
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	41
7. Средства в других банках.....	43
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	44
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	51
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	52
11. Основные средства и нематериальные активы.....	53
12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	55
13. Прочие активы.....	55
14. Средства клиентов.....	56
15. Прочие обязательства.....	57
16. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	57
17. Прочий совокупный доход.....	58
18. Процентные доходы и расходы.....	58
19. Комиссионные доходы и расходы.....	59
20. Прочие операционные доходы.....	59
21. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	60
22. Операционные расходы.....	60
23. Налог на прибыль.....	61
24. Дивиденды.....	62
25. Управление рисками.....	62
26. Управление капиталом.....	72
27. Условные обязательства.....	73
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	74
29. Операции со связанными сторонами.....	79
30. События после окончания отчетного периода.....	80

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 556 907	4 234 138
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		42 793	41 502
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	57 325	81 193
Средства в других банках	7	178 576	24 015
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 390 360	2 056 680
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	7 248	14 569
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	154 929	82 182
Основные средства	11	542 745	530 336
Нематериальные активы	11	374	289
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	17 648	34 850
Текущие требования по налогу на прибыль		13 306	11 255
Прочие активы	13	242 067	122 840
Итого активов		7 204 278	7 239 849
Обязательства			
Средства клиентов	14	5 937 146	6 047 712
Отложенное налоговое обязательство		70 782	63 166
Прочие обязательства	15	11 595	12 789
Итого обязательств		6 019 523	6 123 667
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	16	685 024	685 024
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		110	206
Фонд переоценки основных средств		321 365	305 590
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		178 256	119 362
Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		1 184 755	1 110 182
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		7 204 278	7 233 849

Президент АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)
Буданова Г.С.

Главный бухгалтер
Савельева И.В.

28 апреля 2018г.

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	18	731 522	840 244
Процентные расходы	18	-395 728	-483 102
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		335 794	357 142
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	-70 671	-116 041
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		265 123	241 101
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-151	355
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		3 417	3 350
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		178	-155
Комиссионные доходы	19	60 822	61 649
Комиссионные расходы	19	-5 498	-4 750
Прочие операционные доходы	20	7 976	7 821
Чистые доходы (расходы)		331 867	309 371
Административные и прочие операционные расходы			
Расходы на содержание персонала	22	-118 542	-108 628
Операционные доходы (расходы)	22	-88 556	-134 416
Прибыль (Убыток) до налогообложения		124 769	66 327
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	23	-29 069	-23 347
Прибыль (Убыток) за период		95 700	42 980
Прибыль (Убыток) за период, приходящаяся на собственников кредитной организации		95 700	42 980

 Президент АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)
 Буданова Г.С.

 Главный бухгалтер
 Савельева И.В.

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах рублей)

	Прим.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		714 154	834 986
Проценты уплаченные		-424 868	-479 513
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-9	652
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		3 417	3 350
Комиссии полученные		60 822	60 077
Комиссии уплаченные		-5 498	-4 750
Прочие операционные доходы		7 976	7 819
Расходы на содержание персонала		-118 542	-108 628
Уплаченные операционные расходы		-80 016	-110 717
Уплаченный налог на прибыль		-29 913	-18 297
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		127 523	184 979
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		- 1 291	-9 456
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым через прибыль или убыток		24 188	28 855
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		-154 493	-2 627
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		525 582	979 062
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		-13 953	-552
Чистое снижение (прирост) по средствам других банков		0	0
Чистое снижение (прирост) по средствам клиентов		-81 426	759 542
Чистое снижение (прирост) по выпущенным долговым ценным бумагам		0	0
Чистое снижение (прирост) по прочим обязательствам		-462	-1 037
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
		425 668	1 938 766
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	-1 489	-42 649
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		7 250	67 495
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-14153083	-966 685
Реализация инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		14080871	885 952
Поступления от реализации активов на продажу		0	0
Поступления от реализации основных средств		180	5 557
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	-5 577
Дивиденды полученные		0	2
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
		-66 271	- 55 905
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		0	0

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

	Прим.	2017	2016
Выплаченные дивиденды	24	-36 806	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-36 806	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		178	-155
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		322 769	1 882 706
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4 234 138	2 351 432
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	4 556 907	4 234 138

Президент АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)
Буданова Г.С.

Главный бухгалтер
Савельева И.В.

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

Собственный капитал					
	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2015 года	685 024	299 878	-328	76 382	1 060 956
Увеличение стоимости акций банка	96 017	0	0	0	0
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	668	0	668
Изменение фонда переоценки финансовых активов для продажи за счет отложенного налога	0	0	-134	0	-134
Переоценка основных средств	0	7 141	0	0	7 141
Изменение фонда переоценки основных средств за счет отложенного налога	0	-1 429	0	0	-1 429
Прибыль/убыток за год	0	0	0	42 980	42 980
Дивиденды объявленные:	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2016 года	685 024	305 590	206	119 362	1 110 182
Увеличение стоимости акций Банка	0	0	0	0	0
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	-120	0	-120
Изменение фонда переоценки финансовых активов для продажи за счет отложенного налога	0	0	24	0	24
Переоценка основных средств	0	19 720	0	0	19 720
Изменение фонда переоценки основных средств за счет отложенного налога	0	-3 945	0	0	-3 945
Прибыль/убыток за год	0	0	0	95 700	95 700
Дивиденды объявленные:	0	0	0	-36 806	-36 806
Остаток за 31 декабря 2017 года	685 024	321 365	110	178 256	1 184 755

Президент АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)
Буданова Г.С.

Главный бухгалтер
Савельева И.В.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Прим.	2017	2016
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о при- былях и убытках		95 700	42 980
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		19 720	7 141
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклас- сифицированы в прибыль или убыток		-3 945	-1 429
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в при- быль или убыток, за вычетом налога на прибыль		15 775	5 712
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-120	668
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть перекласси- фицированы в прибыль или убыток		24	-134
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-96	534
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	17	111 379	49 226

Президент АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)
Буданова Г.С.

Главный бухгалтер
Савельева И.В.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в отношении АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) (далее – Банк). Коммерческий банк «АКТИВ БАНК» был создан по решению учредителей в форме товарищества с ограниченной ответственностью (протокол № 1 от 04 ноября 1992 года) и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 14 октября 1993 года за № 2529. 10 апреля 1998 года общее собрание участников (учредителей) приняло решение о реорганизации Банка путем преобразования его в открытое акционерное общество и 28 декабря 1998 года Банком России зарегистрирован Акционерный коммерческий банк "Актив Банк" (Открытое акционерное общество). В связи с изменением законодательства Российской Федерации 20 января 2015 года решением общего собрания акционеров Банка наименование Банка было изменено на АЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) – АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

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

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

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия:

- Лицензию на осуществление брокерской деятельности № 013-04242-100000 от 27.12.2000 г.;

- Лицензию на осуществление дилерской деятельности № 013-04291-100000 от 27.12.2000 г.;

- Лицензию на осуществление депозитарной деятельности № 013-04410-000100 от 29.12.2000 г.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов N 72 от 14 октября 2004 года). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

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

В структуре Банка 21 дополнительный (операционный) офис и 1 кредитно-кассовый офис. Все они расположены на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017г. общее количество акционеров Банка составляет 19, из них юридических лиц – 11, физических лиц – 8. Наиболее крупными пакетами акций Банка (более 5%) владеют:

Меркушкин Александр Иванович – 29,19%,

Республиканский фонд поддержки социально-экономических программ «Созидание» - 26,08 %,

Открытое акционерное общество «Агрофирма «Октябрьская» - 19,01 %,

Климаева Татьяна Викторовна – 7,83 %,

Общество с ограниченной ответственностью «ФРОМ» - 6,05 %,

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк предлагает и осуществляет широкий спектр банковских услуг и обслуживает различные категории клиентов. Наиболее значимыми для банка с точки зрения влияния на финансовый результат являются следующие сегменты рынка банковских услуг:

- 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.

Среднесписочная численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 198 человек (на 31 декабря 2016 года - 210 человек).

Банк зарегистрирован по адресу: ул. Коммунистическая, д. 52, г. Саранск, 430005, Россия.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться, и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

Несмотря на повышение цен на нефть в течение 2017 года, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику в 2017 году. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка является отдельной финансовой отчетностью и подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Переклассификация финансовых активов» Банк переклассифицировал финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, и «имеющиеся в наличии для продажи». Влияние переклассификации для Банка было несущественным.

Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

Банк не раскрывал сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Применение данных поправок не оказало влияния на отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Банк впервые применил данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и Банком досрочно не применялись.

МСФО (IFRS) 12 освобождает организации от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия. Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют доли участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи.

Новые и пересмотренные МСФО, еще не вступившие в силу. Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 9	«Финансовые инструменты» ¹ ;
МСФО (IFRS) 15	«Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15) ¹ ;
МСФО (IFRS) 16	«Аренда» ² ;
Поправки к МСФО (IFRS) 2	«Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» ¹ ;
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» ³ ;
Поправки к МСФО (IAS) 40	«Перевод в состав инвестиционной недвижимости» ¹
Поправки к МСФО	Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов ¹ ;
КРМФО (IFRIC) 22	«Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» ¹ ;

1 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

2 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

3 Действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее даты, которая будет определена в дальнейшем.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Он вносит изменения в требования, относящиеся к классификации, признанию и оценке, обесценению, прекращению признания и учету хеджирования.

Банк начал активную подготовку к применению МСФО (IFRS) 9 в конце 2017 года. Подготовка охватывала основные задачи, которые стояли перед Банком в связи с новым стандартом. Выявление несоответствий между существующими методиками и требованиями МСФО (IFRS) 9 к классификации, оценке и обесценению в настоящее время еще не завершено. Завершение основной части этих работ запланировано на вторую половину 2018 года, хотя в отношении некоторых незначительных портфелей работы могут быть завершены только к концу 2018 года.

Классификация и оценка. Стандартом МСФО (IFRS) 9 был введен новый подход к классификации финансовых активов, основанный на характеристиках денежных потоков и бизнес-модели, в рамках которой осуществляется владение активом. Банк признает финансовые обязательства по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда стандарт требует иного, или когда, в соответствии с предоставленной возможностью учета по справедливой стоимости, организация решила признавать финансовый инструмент по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Был проведен предварительный анализ бизнес-моделей и денежных потоков по договорам в отношении значительных портфелей Банка с целью определения, в разрезе сегментов продуктов, тех финансовых инструментов, которые должны оцениваться по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочий совокупный доход.

Обесценение. Вместо ранее применявшейся модели понесенных убытков стандартом МСФО (IFRS) 9 была введена модель обесценения, основанная на ожидаемых убытках, которая требует более своевременного признания потерь по кредитам. Стандарт требует от организаций учитывать ожидаемые потери по кредитам с момента, когда финансовые инструменты идентифицируются впервые.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает использование новой трехэтапной модели. Новая методология обесценения применяется для классификации финансовых инструментов с целью определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, и получения возможности определить активы, по которым произошло кредитное обесценение. Для инструментов, по которым произошло кредитное обесценение или значительное увеличение кредитного риска, признаются ожидаемые убытки на протяжении всего срока их действия.

Увеличение кредитного обесценения идентифицируется в разрезе отдельных операций на основе предварительно определенных условий; помимо этого, производится оценка на уровне портфеля. По активам, для которых не было идентифицировано значительного увеличения кредитного риска, создаются резервы на основе методологии ожидаемых убытков за 12 месяцев. Для финансовых активов, по которым кредитное обесценение существовало на момент приобретения или первоначального признания применяется методология расчета ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк начал дополнительно дорабатывать свои подходы, процессы и методологию в рамках управления рисками в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Банк начал разработку методологии с использованием поведенческой скоринговой модели для идентификации значительного увеличения кредитного риска и расчета ожидаемых потерь по кредитам на основании параметров риска, соответствующих МСФО (IFRS) 9.

По результатам проведенного гэлп-анализа и изменений в методологии были сформулированы необходимые доработки информационных систем в связи с применением МСФО (IFRS) 9. В 2018 году будут подготовлены спецификации и завершена реализация ИТ решений.

Расчет количественного воздействия МСФО (IFRS) 9 основывается на наилучшей оценке руководства на дату утверждения настоящей финансовой отчетности. В то же время, руководство Банка учитывает неопределенность, существующую в отношении отдельных аспектов описанной выше методологии, а также интерпретации стандарта и формирующуюся отраслевую практику, и такая неопределенность может привести к отличию первоначальных оценок от итоговых корректировок по состоянию на 1 января 2018 года, при этом сумма такого различия может оказаться значительной.

Проект перехода на МСФО (IFRS) 9 будет реализован в 2018 году, поэтому руководство Банка не имеет

возможности оценить количественный эффект от применения МСФО (IFRS) 9 с достаточной уверенностью на дату утверждения настоящей финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем.
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору.
- Этап 3: Определить цену сделки.
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязательства по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю.

Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 окажет существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 16 на отчетность Банка, поэтому дать разумную количественную оценку влияния перехода на новый стандарт до завершения детального анализа не представляется возможным. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать модифицированный ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций». Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
 - (а) прекращается признание предыдущего обязательства;
 - (б) операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
 - (в) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода.

Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем повлияет на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или проспективно. Применяются специальные переходные положения.

Руководство ожидает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года.

Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у него отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения». КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или проспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году – см. более подробное описание изменений в разделе «Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность».

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как ОССЧПиУ, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции.

Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к их собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у Банка отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

4. Принципы учетной политики.

Ключевые методы оценки. Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли эта цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активными, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

Если финансовый инструмент имеет и цену строса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

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

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств. В этом случае применяется профессиональное суждение.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам и обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цена (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам и обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировки исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери.

Такой расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке, а также всех прочих премий и дисконтов.

Предполагается, что потоки денежных средств и ожидаемый срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод лиценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов. Для отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по [статье](#) "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, банкоматах, платежных терминалах, на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. В состав денежных средств и их эквивалентов классифицированы размещенные депозиты в Банке России и межбанковские кредиты, предоставленные крупным банкам с рейтингом не ниже «А» на основе данных рейтинговых агентств, таких как «ЭкспертРА», «Национальное рейтинговое агентство». Остальные краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. При составлении отчета о движении денежных средств они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Президенту Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается с применением методов оценки, изложенных в разделе **«Ключевые методы оценки»**.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибы-

лях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по [статье](#) "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг. Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям ["Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"](#), ["Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"](#) либо ["Финансовые активы, удерживаемые до погашения"](#) в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке ["Средства других банков"](#) или ["Прочие заемные средства"](#). Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке ["Средства в других банках"](#) или ["Кредиты и дебиторская задолженность"](#).

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оцениваются по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках.

Средства в других банках. Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после

первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность. Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

1) тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

2) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

3) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита

отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцентаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- средства в других банках.

Впоследствии отражаются в соответствии с Учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе **«Ключевые методы оценки»**.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе **«Обесценение финансовых активов»**.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- Банк определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свои намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как "удерживаемые до погашения", по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в [отчете](#) о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства. В целях МСФО в составе основных средств Банк принимает к учету материальные активы, со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев и стоимостью приобретения для признания их в качестве основных средств согласно законодательству Российской Федерации и учетной политики Банка по РПБУ на дату признания.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо), либо по переоцененной стоимости.

Здания и земля отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом убытков от обесценения, накопленных впоследствии. При определении справедливой стоимости группы основных средств был использован для расчета сравнительный подход. Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами – аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. В методе сравнения рыночная стоимость определяется посредством сравнения объектов, схожих с оцениваемым объектом, которые были недавно проданы, предлагаются на продажу, или есть предложения на покупку, и деньги уже переведены на счет владельца. В основе метода сравнения лежит то, что рыночная стоимость объекта непосредственно связана с ценами на сопоставимые конкурирующие объекты.

Переоценка зданий и земли проводится регулярно с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату. Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива, которая отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации. Затраты по замене крупных частей (компонентов) признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиции в недвижимость включают активы, используемые для получения арендных платежей. Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи». Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Правление Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;

- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания 2% в год;
- оборудование 20% в год;
- транспортные средства от 20% в год;
- прочее оборудование 4% в год;
- улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Амортизация на земельные участки не начисляется.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 10 до 20% в год. У Банка нет нематериальных активов, созданных собственными силами.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банком используется КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4).

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные до-

ходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банком используется КРМФО (IFRIC) 4.)

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимо-

сти, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае, если Банк выкупает свои акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органом или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

В отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой он функционирует ("функциональная валюта"). Данная финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 г. – 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 EUR (2016 г. – 63,8111 рубля за 1 EUR), 88,4497 рубля за 10 китайских юань жэньминьби (2016 г. – 87,2824 рубля за 10 китайских юань жэньминьби). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования. Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае не-финансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми

инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных финансовых инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как "оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Операции хеджирования Банком не проводятся.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении. Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представляются в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в

гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства. В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва – оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

У Банка условные обязательства возникают вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательств зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные финансовые обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, но информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный финансовый актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений. Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, своим работникам. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с отражением в отчете о прибылях и убытках.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	84 820	134 255

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 458 498	4 083 258
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	9 118	9 736
Счета на бирже	1 412	2 032
Счета в НКО	3 059	4 857
Межбанковские кредиты	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 556 907	4 234 138

По состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

По состоянию за 31 декабря 2017 года у Банка были остатки денежных средств на счетах в других кредитных организациях Российской Федерации с общей суммой средств, превышающей 40 685 тысяч рублей, часть которых (12 177 тысяч рублей) переклассифицирована в денежные средства. Средства в других банках, которые не были переклассифицированы в денежные средства, составили 28 497 тысяч рублей - это неснижаемый остаток денежных средств на корреспондентских счетах в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» г.Москва, использование которого ограничено, остаток суммы страхового покрытия по пластиковым картам в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» г.Москва, а также взносы в гарантийный фонд платежной системы Western Union.

По состоянию за 31 декабря 2017 года денежные средства в размере 300 000 тысяч рублей были размещены в депозиты в Банке России сроком «до востребования» по ставке 6,75% (за 31.12.2016г.: 250 000 тысяч рублей сроком «до востребования» по ставке 9%), в размере 3 898 960 тысяч рублей были размещены в Банке России сроком от 8 до 30 дней по ставке от 6,75% до 7,72% (за 31.12.2016г.: 3 571 520 тысяч рублей сроком от 8 до 30 дней по ставке 9,68%).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	2017	2016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	57 325	81 193
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 325	81 193

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

	Примечание	2017	2016
Российские государственные облигации		308	14 282
Муниципальные облигации		1 760	14 320
Корпоративные облигации		55 257	52 591

Итого долговых ценных бумаг	57 325	81 193
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	57 325	81 193

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения 2 586 дней, купонный доход в 2017г. 10,61% и доходность к погашению 9,4%.

Муниципальные облигации представлены облигациями Администрации Краснодарского края, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения 331 день, купонный доход в 2017г. 12,8% и доходность к погашению 13,4%.

Корпоративные облигации в 2017 году представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, и являются процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года, имеют сроки погашения от 282 дней до 2 754 дней, купонный доход в 2017 году от 7% до 11,75% и доходность к погашению от 7% до 12% в зависимости от выпуска.

Далее приведена информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию за 31 декабря 2017 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's и Национальное рейтинговое агентство:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	8 020	33 155
Кредитный рейтинг BB и ниже	32 820	47 097
Не имеющие кредитного рейтинга	16 485	941
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 325	81 193

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

7. Средства в других банках

	2017	2016
Кредиты и депозиты в других банках	178 587	24 015
Резерв под обесценение средств в других банках	-11	0
Итого средств в других банках	178 576	24 015

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя других банков	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:			
- (в 20 крупнейших российских банках)	28 497	-	28 497
- (в других российских банках)	150 090	0	150 090
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	-
- (в других банках)	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	178 587	0	178 587
Средства в других банках до вычета резерва	178 587	0	178 587
Резерв под обесценение средств в других банках	-11	0	-11
Итого средств в других банках	178 576	0	178 576

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя других банков	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:			
- (в 20 крупнейших российских банках)	24 015	-	24 015
- (в других российских банках)	0	0	0
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	-
- (в других банках)	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	24 015	0	24 015
Средства в других банках до вычета резерва	24 015	0	24 015
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0	0
Итого средств в других банках	24 015	0	24 015

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

По состоянию за 31 декабря 2017 года у Банка были остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 40 685 тысяч рублей, часть которых (12 177 тысяч рублей) переклассифицирована в денежные средства. Также у Банка на отчетную дату были денежные средства на сумму 11 тыс.руб. на корреспондентских счетах в Банке РСБ 24 (АО), у которого Банком России отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Средства в других банках, которые не были переклассифицированы в денежные средства, за вычетом резерва под обесценение средств в других банках составили 178 576 тысяч рублей.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в Примечании 3 "Основы представления отчетности".

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Корпоративные кредиты	533 416	488 410
Кредиты субъектам малого предпринимательства	840 371	1 226 467
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	183 148	151 708
Ипотечные жилищные кредиты	41 415	23 682
Кредиты государственным и муниципальным организациям	435 441	774 197
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 033 791	2 664 464
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-643 431	-607 784
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 390 360	2 056 680

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	180 933	336 813	13 144	1 284	75 610	607 784
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	104933 /44976	288175/320528	19097/8357	2125/2166	123416 /125941	537746 /501968

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимат ельства	Потребитель- ские кредиты	Ипотеч- ные жилищные кредиты	Кредиты государ- ственным и муниципаль- ным организа- циям	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	131	0	0	131
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	240 890	304 460	23 753	1 243	73 085	643 431

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года.

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимат ельства	Потребитель- ские кредиты	Ипотеч- ные жилищные кредиты	Кредиты государ- ственным и муниципаль- ным организа- циям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	224 132	214 798	14 360	1 192	38 615	493 097

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	275859/319058	483537/361395	14812/14462	5341/5249	50579/13584	830128/713712
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	163	1 566	0	0	1 729
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	180 933	336 813	13 144	1 284	75 610	607 784

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	190 198	9,35	390 118	14,62
Строительство	207 180	10,19	126 210	4,74
Производство	663 197	32,61	796 727	29,90
Предприятия торговли	144 749	7,12	367 116	13,78
Сельское хозяйство	142 925	7,03	340 311	12,77
Частные лица	224 563	11,04	171 790	6,45
Прочие	460 979	22,66	472 192	17,74
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 033 791	100	2 664 464	100

В число государственных органов не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

На конец отчетного года 31 декабря 2017 года у Банка было 46 заемщиков (2016 г.: 50 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 555 985 тысяч рублей (2016 г.: 2 242 760 тысяч рублей), или 76,5% кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2016 г.: 84%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года.

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	5 559	5 306	0	435 441	446 306
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	182	0	0	182
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	332 743	545 766	14 445	41 415	0	934 369
- оборудованием и транспортными средствами	103 495	148 505	27 122	0	0	279 122
- прочими активами	97 178	140 541	0	0	0	237 719
-поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	136 093	0	0	136 093
Итого кредитов и дебиторской задолженности	533 416	840 371	183 148	41 415	435 441	2 033 791

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	3 912	0	390 118	394 030
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	170 829	820 552	2 988	23 682	333 306	1 351 357
- оборудованием и транспортными средствами	168 584	339 444	15 787	0	46 773	570 588
- прочими активами	148 997	57 335	0	0	4 000	210 332
-поручительствами и банковскими гарантиями	0	9 136	129 021	0	0	138 157
Итого кредитов и дебиторской задолженности	488 410	1 226 467	151 708	23 682	774 197	2 664 464

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов по состоянию на конец отчетного периода была определена отделом залогового обеспечения на основе внутренних документов банка.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)
Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>	0	0	170 239	41 415	0	211 654
- [Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет]	490 903	0	0	0	435 441	926 344
- [Крупные новые заемщики]	0	0	0	0	0	0
- [Кредиты субъектам среднего предпринимательства]	0	353 686	0	0	0	353 686
- [Кредиты субъектам малого предпринимательства]	0	447 915	0	0	0	447 915
Итого текущих и необесцененных	490 903	801 601	170 239	41 415	435 441	1 939 599
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	1 283	0	0	1 283
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	302	0	0	302
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	310	0	0	310
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	38 770	3	0	0	38 773
- с задержкой платежа свыше 360 дней	42 513	0	11 011	0	0	53 524
Итого индивидуально обесцененных	42 513	38 770	12 909	0	0	94 192

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Государственные и муниципальные кредиты	Итого
<i>в тысячах российских рублей)</i>						
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	533 416	840 371	183 148	41 415	435 441	2 033 791
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	240 890	304 460	23 753	1 243	73 085	643 431
Итого кредитов и дебиторской задолженности	292 526	535 911	159 395	40 172	362 356	1 390 360

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>в тысячах российских рублей)</i>						
Текущие и индивидуально необесцененные						
- [Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет]	0	0	0	0	0	0
- [Крупные новые заемщики]	0	0	0	0	0	0
- [Кредиты субъектам среднего предпринимательства]	58 584	0	0	0	390 118	448 702
- [Кредиты субъектам малого предпринимательства]	0	29 876	0	0	0	29 876
Итого текущих и необесцененных	58 584	29 876	0	0	390 118	478 578
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

360 дней (в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого	Потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Государственные и му-	Итого
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	387 213	1 156 197	147 383	23 682	384 079	2 098 554
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	24 862	926	0	0	25 788
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	338	2 093	0	0	2 431
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	25 947	6 506	462	0	0	32 915
- с задержкой платежа свыше 360 дней	16 666	8 688	844	0	0	26 198
Итого индивидуально обесцененных	429 826	1 196 591	151 708	23 682	384 079	2 185 886
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	488 410	1 226 467	151 708	23 682	774 197	2 664 464
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	180 933	336 813	13 144	1 284	75 610	607 784
Итого кредитов и дебиторской задолженности	307 477	889 654	138 564	22 398	698 587	2 056 680

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты в том числе включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в Примечании 3 "Основы представления отчетности"

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Долговые ценные бумаги – имеющие котировки	6 358	13 193
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	890	1 376
Итого долевых ценных бумаг	890	1 376
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7 248	14 569

Справедливая стоимость **долговых** финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, определена на основе рыночных наблюдаемых котировок.

	2017	2016
Российские государственные облигации	6 358	6 294
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	6 899
Итого долговые ценные бумаги	6 358	13 193

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения 74 дня, купонный доход в 2017 году 7,5 % и доходность к погашению 8,3%.

Далее представлено описание основных вложений в **долевые** финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2017	2016
Акции АО «Мордовская ипотечная корпорация»	Жилищное строительство	Россия	663	665
Акции ПАО КБ «Межрегиональный промышленно-строительный банк»	Финансовое посредничество	Россия	0	508
Акции ОАО «Фортум»	Электроэнергетика	Россия	227	203
Всего:			890	1 376

Долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Справедливая стоимость вложений в акции АО «Мордовская ипотечная корпорация», ОАО «Фортум» определена на основании расчета стоимости доли в чистых активах компаний, а в акции ПАО КБ «Межрегиональный промышленно-строительный банк» - исходя из размера собственных средств (капитала) банка. По состоянию за 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Далее приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2017	2016
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	14 569	77 896
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-7 408	-56 769

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Переклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по справедливой стоимости	87	-6 558

Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	7 248	14 569
--	--------------	---------------

Далее приведена информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's и Национальное рейтинговое агентство:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредитный рейтинг выше BBB +	0	0
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	6 358	6 294
Кредитный рейтинг BB и ниже	0	6 899
Не имеющие кредитного рейтинга	890	1 376
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 248	14 569

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в Примечании 3 "Основы представления отчетности".

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

	2017	2016
Российские государственные облигации	14 568	0
Муниципальные облигации	34 622	0
Корпоративные облигации	105 739	82 182
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	154 929	82 182
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	154 929	82 182

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения 654 дня, купонный доход в 2017 году 9,13 % и доходность к погашению 7%.

Муниципальные облигации представлены облигациями Правительства Москвы в лице Департамента финансов, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения 327 дней, купонный доход в 2017г. 10% и доходность к погашению 7,6%.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными и дисконтными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года, имеют сроки погашения от 1 дня до 263 дней, купонный доход от 9,5% до 11,2% в 2017 году и доходность к погашению от 8% до 9% в зависимости от выпуска.

Далее приведена информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию за 31 декабря 2017 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's и Национальное рейтинговое агентство:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредитный рейтинг выше BBB +	0	0
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	114 867	70 399
Кредитный рейтинг BB и ниже	40 062	11 783
Не имеющие кредитного рейтинга	0	0
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	154 929	82 182

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

11. Основные средства и нематериальные активы

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Офисное и транспортное имущество и электронное оборудование					
Стоимость на 1 января 2016 года	7 030	523 951	40 095	10 074	0	581 150
Накопленная амортизация	0	0	(29 537)	(4 380)	0	(33 917)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	7 030	523 951	10 558	5 694	0	547 233
Поступления	914	17 874	921	2 709	20 182	42 600
Выбытия	(3 043)	(37 249)	(2 625)	(2 587)	(20 182)	(65 686)
Переоценка	141	7 000	0	0	0	7 141
Амортизационные отчисления	0	(3 438)	(3 111)	(1 750)	0	(8 299)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	0	0	1 677	2 232	0	3 909
Амортизационные отчисления по переоценке	0	3 438	0	0	0	3 438
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	5 042	511 576	7 420	6 298	0	530 336
Стоимость на 31 декабря 2016 года	5 042	511 576	38 391	10 196	0	565 205
Накопленная амортизация	0	0	(30 971)	(3 898)	0	(34 869)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	5 042	511 576	7 420	6 298	0	530 336
Поступления	0	0	618	0	552	1 170
Выбытия	0	0	(1 615)	0	(552)	(2 167)
Переоценка	652	15 784	0	0	0	16 436

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)
Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Офисное и транспортное имущество, электрон-тельство					
Амортизационные отчисления	0	(3 284)	(2 731)	(1 878)	0	(7 893)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	0	0	1 579	0	0	1 579
Амортизационные отчисления по переоценке	0	3284	0	0	0	3 284
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	5 694	527 360	5 271	4 420	0	542 745
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 года	5 694	527 360	37 394	10 196	0	580 644
Накопленная амортизация	0	0	(32 123)	(5 776)	0	(37 899)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	5 694	527 360	5 271	4 420	0	542 745

По состоянию на 01 января 2017 года Банком была проведена переоценка группы основных средств – зданий, нежилых помещений и земельных участков, используемых для офисов Банка. Указанная переоценка принята Банком в целях составления указанной финансовой отчетности. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков – Обществом с ограниченной ответственностью «Центр экспертизы и оценки» г.Саранск, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. При определении справедливой стоимости был использован для расчета сравнительный подход. Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами – аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. В методе сравнения рыночная стоимость определяется посредством сравнения объектов, схожих с оцениваемым объектом, которые были недавно проданы, предлагаются на продажу, или есть предложения на покупку, и деньги уже переведены на счет владельца. В основе метода сравнения лежит то, что рыночная стоимость объекта непосредственно связана с ценами на сопоставимые конкурирующие объекты.

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года в остаточную стоимость указанной выше группы основных средств включена сумма 368 374 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий, нежилых помещений и земельных участков Банка. Также на конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 68 871 тысячи рублей было рассчитано в отношении данной переоценки группы основных средств по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе. В случае, если здания, нежилые помещения и земельные участки были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2017 года составила бы 136 115 тысяч рублей.

Движение по счетам нематериальных активов представлено в следующей таблице:

Немате-риальные активы

Первоначальная стоимость на 1 января 2016 года	1 641	1 641
Накопленная амортизация	(1 067)	(1 067)
Поступления	49	49
Выбытия	0	0
Амортизационные отчисления	(334)	(334)
Амортизационные отчисления по выбывшим нематериальным активам	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	289	289
Поступления	319	319
Выбытия	0	0
Амортизационные отчисления	(234)	(234)
Амортизационные отчисления по выбывшим нематериальным активам	0	0

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 года	2 009	2 009
Накопленная амортизация	(1 635)	(1 635)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	374	374

12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

	2017	2016
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи":		
Основные средства	17 648	34 850
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи"	17 648	34 850

В 2017 году Банк утвердил план продажи активов, относящихся к долгосрочным активам, классифицируемым как «предназначенные для продажи». Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до конца 2018 года.

13. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	2017	2016
Предоплата и дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	3 031	3 367
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	2 114	358
Имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам	217 373	116 552
Инвестиционная недвижимость	18 791	0
Прочие	37 639	8 861
Резервы на возможные потери	-36 881	-6 298
Итого прочих активов	242 067	122 840

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость прочих активов близка к их справедливой стоимости.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

14. Средства клиентов

	2017	2016
Государственные и общественные организации		
- Текущие (расчетные) счета	53 755	19 380
- Срочные депозиты	0	0

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	387 346	403 400
- Срочные депозиты	114 117	45 474
Физические лица		
- Текущие счета (вклады до востребования)	275 313	220 910
- Срочные вклады	5 106 615	5 358 548
Итого средств клиентов	5 937 146	6 047 712

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по основным отраслям экономики, развитым в регионе нахождения Банка:

	2017		2016	
	сумма	%	сумма	%
Производство	175 464	3,0	152 700	2,5
Строительство	72 763	1,2	61 957	1,0
Торговля	119 612	2,0	98 833	1,6
Сельское хозяйство	57 817	1,0	33 369	0,6
Физические лица	5 381 928	90,6	5 525 802	91,4
Прочие	129 562	2,2	175 051	2,9
Итого средств клиентов	5 937 146	100	6 047 712	100

За 31 декабря 2017 года у Банка было 10 376 клиентов (2016 г.: 10 718 клиентов) с остатками свыше 100 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 5 565 586 тысяч рублей (2016 г.: 5 693 786 тысяч рублей), или 94% (2016г.: 94%) от общей суммы средств клиентов. Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	2017	2016
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	4 973	3 745
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	3 145	2 933
Прочие	3 477	6 111
Итого прочих обязательств	11 595	12 789

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 25.

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал Банка сформирован путем внесения акционерами рублевых денежных средств. Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет 576 104 тысячи рублей. По состоянию за 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию за 31 декабря 2017 года уставный капитал отражен по инфлированной стоимости.

	2017			2016		
	Количество акций (штук)	Номинал (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (штук)	Номинал (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	3 200 580	0,180	685 024	3 200 580	0,180	685 024
Итого уставного капитала	3 200 580	0,180	685 024	3 200 580	0,180	685 024

Все акции являются обыкновенными и за 31 декабря 2017 года имеют номинальную стоимость 180 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк не имел акций, выкупленных у акционеров.

17. Прочий совокупный доход

	2016	2016
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	19 720	7 141
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств	-3 945	-1 429
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	15 775	5 712

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

	2016	2016
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Переоценка	-120	668
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	24	-134
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-96	534
Прочие совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	15 679	6 246

Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае реализации таких финансовых активов через продажу или их обесценения, в порядке переклассификационной корректировки. Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии.

18. Процентные доходы и расходы

Чистый процентный доход за 2016, 2017 годы представлен следующим образом:

	2017	2016
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	364 986	540 987
По средствам в других банках и прочих финансовых организациях	195	20 700
По средствам, размещенным в Банке России	347 752	265 826
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	965	3 080
По финансовым активам, удерживаемым до погашения	9 835	3 421
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	723 733	834 014
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 789	6 230
Итого процентных доходов	731 522	840 244
Процентные расходы		
По срочным депозитам юридических лиц	-7 378	-8 048
По срочным вкладам физических лиц	-384 551	-465 406
По текущим (расчетным) счетам	-3 799	-9 648
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-395 728	-483 102
Итого процентных расходов	-395 728	-483 102
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	335 794	357 142

19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	28 858	19 779
Комиссия по кассовым операциям	18 299	24 038
Комиссия по операциям с ценными бумагами	23	59
Комиссия по выданным гарантиям	4	0
Комиссия за открытие и ведение счетов	12 964	12 058
Прочие	674	5 715
Итого комиссионных доходов	60 822	61 649
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-5 238	-4 512
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-260	-186
Прочие	0	-52
Итого комиссионных расходов	-5 498	-4 750
Чистый комиссионный доход (расход)	55 324	56 899

20. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Дивиденды	0	2
Доход от выбытия основных средств	14	475
Доходы от сдачи в аренду	4 183	89
Прочее	3 779	7 255
Итого прочих операционных доходов	7 976	7 821

21. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2017		
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для продажи	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Российские государственные облигации	-35	0	-35
Муниципальные облигации	-318	0	-318
Корпоративные облигации	202	0	202

Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или

убыток	-151	0	-151
--------	------	---	------

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

22. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Расходы на персонал	118 542	108 628
Амортизация основных средств	10 804	8 474
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	234	334
Коммунальные услуги	6 018	2 751
Расходы на содержание основных средств и нематериальных активов	3 324	3 368
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	12 914	11 903
Расходы по страхованию	24 314	20 142
Расходы на рекламу	211	130
Налоги, кроме налога на прибыль	9 925	13 804
Расходы на аренду	1 453	170
Прочие	19 359	73 340
Итого операционных расходов	207 098	243 044

Расходы на содержание персонала по итогам 2017 года включают в себя в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 24 913 тысяч рублей (2016 г.: 20 922 тысяч рублей).

23. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 и 2016 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, приведенных ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли. По процентным доходам по государственным, муниципальным ценным бумагам, облигациям российских организаций, если на даты признания соответствующего процентного дохода по ним они признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированы в рублях и эмитированы в период с 01.01.2017-31.12.2021г.г. включительно, Банк применяет налоговую ставку в размере 15%.

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	15 493	28 490
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	13 576	-5 143
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	0	0
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год	29 069	23 347

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	124 769	66 327
Теоретические налоговые отчисления(возмещение) по соответствующей базовой ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	24 954	13 265
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	-460	-2 011
- расходы, не принимаемые к налогообложению	2 562	13 723
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
- доходы, ставка по которым составляет 15%	-445	-89
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Прочие расхождения	2 458	- 1 541
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	29 069	23 347

Отложенное налоговое обязательство в сумме 3 945 тысяч рублей (в 2016г.: 1 429 тысяч рублей) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой зданий и земельных участков Банка. Отложенный налоговый актив в сумме 24 тысячи рублей (в 2016г. отложенное налоговое обязательство: 134 тысячи рублей) был отражен в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

24. Дивиденды

	2017	2016
Дивиденды к выплате на 1 января	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	36 806	0

Дивиденды, выплаченные в течение года	36 806	0
Дивиденды к выплате на 31 декабря	0	0
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (руб.)	11,50	0

Все дивиденды в 2017 году объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. В 2016 дивиденды акционерам не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 102588 тысяч рублей (2016 г.: 96 288 тысяч рублей). В соответствии с законодательством Российской Федерации за счет нераспределенной прибыли Банка создан резервный фонд в объеме, определенном Уставом Банка.

25. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению ликвидностью. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Совет директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по управлению ликвидностью и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов).

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая и соблюдая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам регулярно утверждаются Правлением Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется на ежедневной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Комитет по управлению ликвидностью и Отдел управления рисками для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники отдела по управлению рисками ежеквартально анализируют финансовое положение клиента на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. В соответствии с произведенной оценкой финансового состояния контрагента и обеспеченности ссуды Банк создает резервы для покрытия возможных убытков. Резервы на возможные потери являются оценкой стоимости реализации кредитного риска и представляют собой расчет количественного значения потерь Банка в случае неисполнения заемщиком условий кредитной сделки. Величина резерва, определенная руководством, основывается на представлениях Банка о возможных потерях, анализе рисков по конкретным видам активов и рисков, присущих кредитному портфелю в целом, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий. Банк также осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. Управление кредитования Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в пояснительной информации к финансовой отчетности раскрывает информацию о предоставляемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск

Банк осуществляет свою деятельность в Поволжском регионе Российской Федерации и существенных географических рисков по состоянию на 31 декабря 2017 года не несет.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок).

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях устанавливаются лимиты открытых позиций и другие ограничения. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Управление валютным риском осуществляется на основе анализа открытой валютной позиции и мониторинга колебаний валютного курса с целью соблюдения минимальных требований Банка России в части лимитов открытой валютной позиции. Все активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, Банк учитывает по официальному курсу валют, установленному Банком России. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода.

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязатель- ства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязатель- ства	чистая балансовая позиция
Рубли	6 392 571	5 939 044	453 527	6 533 415	6 048 515	484 900
Доллары США	9 505	8 436	1 069	9 107	8 708	399
ЕВРО	2 203	1 261	942	3 020	3 278	-258
Прочие	37	0	37	0	0	0
Итого	6 404 316	5 948 741	455 575	6 545 542	6 060 501	485 041

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2018 года (на 20%)		На 31 декабря 2017 года (на 20%)	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал
Укрепление доллара США	+214	+214	+80	+80
Ослабление доллара США	-214	-214	-80	-80
Укрепление ЕВРО	+188	+188	-50	-50
Ослабление ЕВРО	-188	-188	+50	+50
Укрепление китайского юаня	+7	+7	0	0
Ослабление китайского юаня	-7	-7	0	0
Итого	0	0	0	0

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 2017 года (на 20%)		Средний уровень риска в течение 2016 года (на 20%)	
	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственный капитал	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США	+440	+440	+440	+440
Ослабление доллара США	-440	-440	-440	-440
Укрепление ЕВРО	+638	+638	+638	+638
Ослабление ЕВРО	-638	-638	-638	-638
Укрепление китайского юаня	+59	-59	0	0
Ослабление китайского юаня	-59	-59	0	0
Итого	0	0	0	0

Риск процентной ставки.

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 приводить к возникновению убытков. 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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Отдел казначейства Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предлагаются Отделом казначейства Банка на основании проведенного анализа действующих процентных ставок по региону. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной осно-

ве. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2017			
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	363	316
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0
Китайский юань	100	0	0

	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	309	-316
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0
Китайский юань	100	0	0

2016			
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	370	249
Евро	100	0	0
Доллар США	100	-1	0

	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	345	-249
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0

В таблице далее приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных *денежных* финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на конец года.

% в год	2017	2016
---------	------	------

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	7,6	0	0	0	9,6	0	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,5	0	0	0	11,0	0	0	0
Средства в других банках	9,5	0	0	0	0,2	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	12,3	0	0	0	16,0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,5	0	0	0	10,0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8,8	0	0	0	6,7	0	0	0
Обязательства								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов:								
- текущие (расчетные) счета	4,5	0	0	0	6,0	0	0	0
- срочные депозиты	7,5	0	0	0	8,7	0,5	0,5	0

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществлял оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

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

Если бы на 31 декабря 2017 года цены на акции и облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались неизменными, прибыль за год составила бы на 5 574 тысячи рублей меньше (в основном в результате переоценки корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты, уменьшающие собственный капитал, составили бы на 622 тысячи рублей больше (в основном в результате уменьшения справедливой стоимости государственных облигаций, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи»).

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки купонного дохода облигаций были на 10% меньше при том, что другие переменные остались неизменными, прибыль за год составила бы на 158 тысяч рублей меньше (в результате снижения доходности государственных, муниципальных и корпоративных облигаций), а прочие компоненты собственного капитала остались бы неизменными.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков.

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей **10%** от суммы капитала.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению ликвидностью Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов (депозитов) физических и юридических лиц, средств других банков и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги, депозиты «до востребования» в Банке России, однодневные депозиты (включая остатки на счетах «Ностро»).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 66,2% (2016 г.: 77,7%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 366,3% (2016 г.: 278,7%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 24,4% (2016 г.: 24,0%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Комитет по управлению ликвидностью. Он обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Комитет по управлению ликвидностью Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2017 года по ожидаемым срокам погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки.

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 556 907	0	0	0	0	4 556 907
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	42 793	0	0	0	0	42 793
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	27 109	19 919	10 297	57 325
Средства в других банках	178 576	0	0	0	0	178 576
Кредиты и дебиторская задолженность	19 685	424 440	481 596	458 270	6 369	1 390 360
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	889	6 359	0	0	0	7 248
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	60 000	20 582	59 779	14 568	0	154 929
Прочие финансовые активы	758	15 420	0	0	0	16 178
Итого финансовых активов	4 859 608	466 801	568 484	492 757	16 666	6 404 316
Обязательства						
Средства клиентов	776 456	2 115 308	2 035 545	1 009 837	0	5 937 146
Прочие финансовые обязательства	577	8 181	2 695	142	0	11 595
Итого финансовых обязательств	777 033	2 123 489	2 038 240	1 009 979	0	5 948 741
Чистый разрыв ликвидности	4 082 575	-1 656 688	-1469 756	-517 222	16 666	455 575

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на конец отчетного периода.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Приведенная далее таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2016 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 234 138	0	0	0	0	4 234 138

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	41 502	0	0	0	0	41 502
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	14 282	52 843	1406 8	81 193
Средства в других банках	24 015	0	0	0	0	24 015
Кредиты и дебиторская задолженность	21 523	863 637	723 460	446 574	1 486	2 056 680
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 376	0	6 899	6 294	0	14 569
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	30 000	30 376	21 806	0	0	82 182
Прочие финансовые активы	2 563	11 613	0	0	0	14 176
Итого финансовых активов	4 355 117	905 626	766 447	505 711	15 554	6 548 455
Обязательства						
Средства клиентов	690 930	488 824	3 912	4 864 046	0	6 047 712
Прочие финансовые обязательства	1 904	7 952	2 933	0	0	12 789
Итого финансовых обязательств	692 834	496 776	6 845	4 864 046	0	6 060 501
Чистый разрыв ликвидности	3 662 283	408 850	759 602	- 4 358 335	15 554	487 954

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск.

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Банком разработана система лимитирования полномочий на проведение операций, осуществляется внутренний контроль и аудит, проводится оповещение руководства о возникновении операционных рисков, формируются резервы на покрытие операционных убытков, проводится страхование возможных убытков, сформирована база данных операционных потерь. С целью выявления факторов операционного риска тщательному анализу подлежат все нововведения, производимые Банком, изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности, случаи пресечения полномочий и ответственности подразделений и служащих Банка.

В целях обеспечения условия для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки Отдел по управлению рисками ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. Также Отдел по управлению рисками производит оценку операционного риска в целом и его распределение в разрезе направлений деятельности Банка, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности.

Оценка операционного риска осуществляется еженедельно. Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам. Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей Банка. Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку. Весь этот комплекс мер позволяет минимизировать влияние операционных рисков на деятельность Банка.

Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых со своими контрагентами.

Правовой риск учитывается Банком в текущей деятельности и включает в себя:

- риски законодательных изменений, связанные в первую очередь с возможностью изменения существующих и появлению новых законодательных норм в регулировании валютной деятельности, увеличение размера налоговых отчислений с кредитных операций, которые в настоящее время рассматриваются как незначительные;
- риски, связанные с лицензированием основной деятельности эмитента, оцениваются как незначительные в связи с бессрочным характером действия лицензий на все виды деятельности;
- риски обесценивания активов и увеличения обязательств по причине неправильных юридических решений, неправильно составленной юридической документации в силу как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Минимизация данного вида риска зависит от качества и компетентности управленческого аппарата Банка.

26. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Банком (по методике Банка России), составляет 1 108 911 тысяч рублей (2016 год: 1 096 619 тысяч рублей). Управление капиталом также включает процесс планирования капитала исходя из установленных планами стратегического развития ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска. Неотъемлемой частью является постоянный контроль со стороны органов управления Банка за достаточностью внутреннего капитала для покрытия принятых рисков. Оценка достаточности капитала проводится в интересах собственников, кредиторов, клиентов, сотрудников Банка. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне не менее 10%; а также не менее 11% для соответствия критериям системы страхования вкладов.

Для расчета достаточности капитала Банк использует консервативный подход к оценке активов, взвешенных с учетом риска.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и в характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, увеличить размер уставного капитала.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017	2016
Основной капитал	739 225	733 231
Дополнительный капитал	369 686	363 388
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	1 108 911	1 096 619
Норматив достаточности капитала (по методике Банка России), %	34,1	29,4

В течение 2016 и 2017 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

На основании Положения Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» с 01.04.2013г. на постоянной основе Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала), достаточность базового капитала (Н1.1), достаточность основного капитала (Н1.2), достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) в соответствии с требованиями Базельского Комитета по банковскому надзору «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора». За 31 декабря 2017г.: $K_{\text{Базель III}} = 1\,108\,911$ тысяч рублей (2016г.: 1 096 619 тысяча рублей), $H1.0 = 34,1\%$ (2016г.: 29,4%), $H1.1 = 26,0\%$ (2016г.: 22,0 %), $H1.2 = 26,0\%$ (2016г.: 22,0 %).

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают в отношении него иски. Исходя из собственной оценки Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	308 657	1 792
Гарантии выданные	7 310	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	315 967	1 792

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены только в национальной валюте Российской Федерации.

Заложенные активы. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года активы Банка нигде не заложены.

Обязательные резервы на сумму 42 793 тысячи рублей (2016г.: 41 502 тысячи рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Баланс- вая стои- мость	Спра- ведливая стои- мость Уровень 1	Спра- ведливая стоимость Уровень 2	Спра- ведли- вая стои- мость Уро- вень 3	Балан- совая стои- мость	Спра- ведливая стои- мость Уровень 1	Спра- ведли- вая стои- мость Уро- вень 2	Спра- ведли- вая стои- мость Уро- вень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	4 556 907	4 556 907	0	0	4 234 138	4 234 138	0	0
- Наличные средства	84 820	84 820	0	0	134 255	134 255	0	0
- Остатки по счетам в Банке России	4 458 498	4 458 498	0	0	4 083 258	4 083 258	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	13 589	13 589	0	0	16 625	16 625	0	0
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	42 793	42 793	0	0	41 502	41 502	0	0
<i>Средства в других банках</i>	178 576	178 576	0	0	24 015	24 015	0	0
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	1 390 360	0	0	1 390 360	2 056 680	0	0	2 056 680
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	154 929	154 929	0	0	0	0	0	0
- Российские государственные облигации	14 568	14 568	0	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	34 622	34 622	0	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	105 739	105 739	0	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	16 178	0	0	16 178	14 176	0	0	14 176
НЕ ФИНАНСОВЫЕ								

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Баланс- вая стои- мость	Спра- ведливая стои- мость Уровень 1	Спра- ведливая стоимость Уровень 2	Спра- ведли- вая стои- мость Уро- вень 3	Балан- совая стои- мость	Спра- ведливая стои- мость Уровень 1	Спра- ведли- вая стои- мость Уро- вень 2	Спра- ведли- вая стои- мость Уро- вень 3
АКТИВЫ								
<i>Инвестиционное иму- щество</i>	18 791	0	0	18 791	0	0	0	0
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	17 648	0	0	17 648	34 850	0	0	34 850
<i>Имущество, получен- ное по неисполненным кредитным договорам</i>	217 373	0	0	217 373	116 552	0	0	116 552
<i>Основные средства</i>	542 745	531 663	0	11 082	530 336	511 576	0	18 760
<i>Нематериальные ак- тивы</i>	374	0	0	374	289	0	0	289
<i>Предоплата и деби- торская задолжен- ность по хозяйствен- ным операциям</i>	3 031	0	0	3 031	3 367	0	0	3 367
Итого финансовых и нефинансовых активов	7 139 705	5 464 868	0	1 674 837	6 935 986	4 299 655	0	2636331
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯ- ЗАТЕЛЬСТВА, ОТРА- ЖЕННЫЕ ПО АМОР- ТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Средства других банков</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овер- найт» других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
- Краткосрочные depo- зиты других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
- Договоры продажи и обратного выкупа с дру- гими банками	0	0	0	0	0	0	0	0
- Обязательство по воз- врату проданного или перезаложенного обес- печения	0	0	0	0	0	0	0	0
- Просроченные привле- ченные средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Средства клиентов</i>	5 937 146	0	5 937 146	0	6 047 712	0	6 047 712	0
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организа- ций	53 755	0	53 755	0	19 380	0	19 380	0
- Срочные депозиты го- сударственных и обще- ственных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридиче- ских лиц	387 346	0	387 346	0	403 400	0	403 400	0
- Срочные депозиты	114 117	0	114 117	0	45 474	0	45 474	0

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Баланс- вая стои- мость	Спра- ведливая стои- мость Уровень 1	Спра- ведливая стоимость Уровень 2	Спра- ведли- вая стои- мость Уро- вень 3	Балан- совая стои- мость	Спра- ведливая стои- мость Уровень 1	Спра- ведли- вая стои- мость Уро- вень 2	Спра- ведли- вая стои- мость Уро- вень 3
прочих юридических лиц								
- Текущие счета/счета до востребования физи- ческих лиц	275 313	0	275 313	0	220 910	0	220 910	0
- Срочные вклады физи- ческих лиц	5 106 615	0	5 106 615	0	5 358 548	0	5 358 548	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
- Выданные гарантии	0	0	0	0	0	0	0	0
- Облигации, выпущен- ные на внутреннем рын- ке	0	0	0	0	0	0	0	0
- Депозитные сертифи- каты	0	0	0	0	0	0	0	0
- Облигации	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные сред- ства	0	0	0	0	0	0	0	0
- Стабилизационный кредит ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0	0
- Синдицированный кре- дит со сроком погаше- ния ____	0	0	0	0	0	0	0	0
- Срочные заемные сред- ства от других компа- ний/государственных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
- Обязательство по воз- врату проданного или перезаложенного обес- печения	0	0	0	0	0	0	0	0
- Обязательства по фи- нансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	11 595	0	0	11 595	12 789	0	0	12 789
- Кредиторская задол- женность	11 595	0	0	11 595	12 789	0	0	12 789
- Дивиденды к уплате	0	0	0	0	0	0	0	0
- Кредиторы по пласти- ковым картам	0	0	0	0	0	0	0	0
- Расчеты по конвер- сионным операциям	0	0	0	0	0	0	0	0
- Резервы по обязатель- ствам кредитного харак- тера	0	0	0	0	0	0	0	0
- Прочие начисленные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Субординированный де- позит	0	0	0	0	0	0	0	0
- Субординированный депозит	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	5 948 741	0	5 937 146	11 595	6 060 501	0	6 060 501	12 789

31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
Балансо- вая стои- мость	Спра- ведливая стои- мость Уровень 1	Спра- ведливая стоимость Уровень 2	Спра- ведли- вая стои- мость Уро- вень 3	Балан- совая стои- мость	Спра- ведливая стои- мость Уровень 1	Спра- ведли- вая стои- мость Уро- вень 2	Спра- ведли- вая стои- мость Уро- вень 3

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 – рыночные котировки (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов;
- Уровень 2 - исходные данные (кроме котировок, включенных в Уровень 1), являющиеся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно очевидными исходя из рыночных данных;
- Уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии оценки финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

(в тыс. руб.)	2017			2016		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток						
-Корпоративные облигации	55 257	0	0	52 591	0	0
-Облигации ЦБРФ	0	0	0	0	0	0
-Муниципальные облигации	1 760	0	0	14 320	0	0
-Облигации федерального займа	308	0	0	14 282	0	0
-Корпоративные акции	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
-Корпоративные акции	0	0	0	0	0	0
-Закладные	0	0	0	0	0	0
- Некотируемые акции	0	890	0	0	1 376	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	6 899	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
- Облигации федерального займа	6 358	0	0	6 294	0	0
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	63 683	890	0	94 386	1 376	0

29. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2017	2016
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря (договорная процентная ставка от 8 до 19 %)	93 244	132 719
Сумма кредитов, предоставленных в течение периода	214 367	56 508
Сумма кредитов, погашенных в течение периода	166 645	213 028
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	9 012	1 672
Средства клиентов (договорная процентная ставка от 0,1 до 15%)	287 216	216 990
Процентные доходы	12 092	17 136
Процентные расходы	9 781	12 705
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	242	1 642
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	194	1 151
Комиссионные доходы	5 150	5 911
Административные и прочие операционные расходы	184	184
Гарантии, выпущенные Банком на конец года	0	0

Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения, начисленные ключевому управленческому персоналу Банка в 2017 году, составили 27 259 тысяч рублей (в 2016 г.: 16 675 тысяч рублей). В 2017 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка составила 7 650 тысяч рублей (в 2016 г.: 10 450 тысяч рублей).

30. События после окончания отчетного периода.

В апреле 2018 года Советом директоров Банка было принято решение предложить общему годовому собранию акционеров не распределять прибыль 2017 года.

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Президент АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)
Буданова Г.С.

Главный бухгалтер
Савельева И.В.