

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

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

31 декабря 2018 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

3

1. Основная деятельность Банка.....	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	14
3. Основы представления отчетности.....	14
5. Принципы учетной политики.....	24
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	39
7. Средства в других банках	39
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	41
9. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	47
10. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	48
0.....	49
11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	49
12. Основные средства и нематериальные активы	50
13. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	52
14. Прочие активы.....	52
15. Средства клиентов.....	53
16. Прочие обязательства.....	54
17. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	54
18. Прочий совокупный доход.....	55
19. Процентные доходы и расходы.....	55
20. Комиссионные доходы и расходы	56
21. Прочие операционные доходы	56
22. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	57
23. Операционные расходы.....	57
24. Налог на прибыль	58
25. Дивиденды.....	59
26. Управление рисками	59
27. Управление капиталом.....	71
28. Условные обязательства	72
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	73
30. Операции со связанными сторонами	75
31. События после окончания отчетного периода.	76

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2018 года***(в тысячах рублей)*

	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	4 221 255	4 556 907
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		43 909	42 793
Средства в других банках	7	18 509	178 576
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 142 692	1 374 099
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	89 378	58 215
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	23 415	6 358
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	73 980	154 929
Основные средства	12	294 999	542 745
Нематериальные активы	12	2 030	374
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	13	15 511	17 648
Текущие требования по налогу на прибыль		0	13 306
Прочие активы	14	185 647	242 067
Итого активов		7 111 325	7 188 017
Обязательства			
Средства клиентов	15	5 970 707	5 937 146
Отложенное налоговое обязательство		32 537	67 530
Прочие обязательства	16	15 802	11 595
Итого обязательств		6 019 046	6 016 271
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17	685 024	685 024
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1 142	110
Фонд переоценки основных средств		132 203	321 365
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		276 194	165 247
Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		1 092 279	1 171 746
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		7 111 325	7 188 017

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

Главный бухгалтер
Савельева И.В.

26 апреля 2019г.

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах рублей)*

	Прим.	2018	2017
Процентные доходы	19	597 874	731 522
Процентные расходы	19	-366 598	-395 728
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		231 276	335 794
Чистый доход (расход) от создания (восстановления) резерва под кредитные убытки (под обесценение) по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках, ценным бумагам и прочим активам	8	53 452	-86 932
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки (под обесценение кредитов и дебиторской задолженности), средств в других банках		284 728	248 862
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-707	-151
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		4 262	3 417
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		172	178
Комиссионные доходы	20	55 887	60 822
Комиссионные расходы	20	-7 113	-5 498
Прочие операционные доходы	21	12 644	7 976
Чистые доходы (расходы)		349 873	315 606
Административные и прочие операционные расходы			
Расходы на содержание персонала	23	-95 114	-118 542
Операционные доходы (расходы)	23	-103 773	-88 556
Прибыль (Убыток) до налогообложения		150 986	108 508
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	24	-40 039	-25 817
Прибыль (Убыток) за период		110 947	82 691
Прибыль (Убыток) за период, приходящаяся на собственников кредитной организации		110 947	82 691

 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 2018 года***(в тысячах рублей)*

	Прим.	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		596 630	714 154
Проценты уплаченные		-380 827	-424 868
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		79	-9
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		4 262	3 417
Комиссии полученные		56 032	60 822
Комиссии уплаченные		-7 113	-5 498
Прочие операционные доходы		11 763	7 976
Расходы на содержание персонала		-95 114	-118 542
Уплаченные операционные расходы		-91 987	-80 016
Уплаченный налог на прибыль		-10 403	-29 913
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		83 322	127 523
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		-1 116	-1 291
Чистое снижение (прирост) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-32 898	24 188
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		160 067	-154 493
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		-653 543	525 582
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		-13 602	-13 953
Чистое снижение (прирост) по средствам других банков		0	0
Чистое снижение (прирост) по средствам клиентов		47 790	-81 426
Чистое снижение (прирост) по выпущенным долговым ценным бумагам		0	0
Чистое снижение (прирост) по прочим обязательствам		-1 103	-462
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
		-411 083	425 668
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	-4 641	-1 489
Выручка от реализации (и погашения) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 985	7 250
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-11 561 863	-141 530 83
Реализация ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		116 403 43	140 808 71
Выручка от реализации активов на продажу и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности		19 375	0
Поступления от реализации основных средств		0	180
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-24 964	0
Дивиденды полученные		24	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
		75 259	-66 271
Денежные средства от финансовой деятельности			

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах рублей)*

	Прим.	2018	2017
Эмиссия обыкновенных акций		0	0
Выплаченные дивиденды	25	0	-36 806
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	-36 806
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		172	178
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		-335 652	322 769
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4 556 907	4 234 138
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	4 221 255	4 556 907

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 2018 года***(в тысячах рублей)*

	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 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	82 691	82 691
Дивиденды объявленные:	0	0	0	-36 806	-36 806
Остаток за 31 декабря 2017 года	685 024	321 365	110	165 247	1 171 746
Увеличение стоимости акций Банка	0	0	0	0	0
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	-1 565	0	-1 565
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за счет отложенного налога	0	0	313	0	313
Переоценка основных средств	0	-236 452	0	0	-236 452
Изменение фонда переоценки основных средств за счет отложенного налога	0	47 290	0	0	47 290
Прибыль/убыток за год	0	0	0	110 947	110 947
Дивиденды объявленные:	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2018 года	685 024	132 203	-1 142	276 194	1 092 279

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

Главный бухгалтер
Савельева И.В.

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2018 года***(в тысячах рублей)***Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

	Прим.	2018	2017
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		110 947	82 691
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		-236 452	19 720
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		47 290	-3 945
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-189 162	15 775
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1 565	-120
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		313	24
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 252	-96
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	18	-79 467	98 370

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 2018 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 АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) – АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

В 2018 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 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 феврале 2018 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» пересмотрело рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности) Банка на уровне ruBB-, прогноз по рейтингу «стабильный». Основными факторами, оказывающими позитивное влияние на рейтинг, являются высокий уровень достаточности собственных средств и хорошие показатели краткосрочной ликвидности.

В структуре Банка 20 дополнительных (операционных) офисов и 1 кредитно-кассовый офис. Все они расположены на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2018г. общее количество акционеров Банка составляет 17, из них юридических лиц – 10, физических лиц – 7. 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 2018 года составила 183 человека (на 31 декабря 2017 года - 198 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. Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии. Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%.

Несмотря на повышение цен на нефть в течение 2018 года, сохраняющаяся геополитическая 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 2018 году. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

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 незначительным.

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 или пересмотренные стандарты и интерпретации. Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 10 "Управление рисками".
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять

оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права

пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17.

Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, и используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Кроме этого, МСФО (IFRS) 16, который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года, требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Банк планирует применить МСФО (IFRS) 16 ретроспективно и признать совокупный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на дату первоначального применения. Банк будет применять стандарт в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Соответственно, Банк не будет применять стандарт в отношении договоров, которые не были ранее идентифицированы в качестве договоров, содержащих признаки аренды, с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Банк будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью. Банк в настоящее время проводит оценку величины влияния на активы и обязательства по состоянию на 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года, или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Данный стандарт не применим к Банку.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат рассмотре-

ния неопределенности. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением». Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк будет применять данные поправки, когда они вступят в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе» рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода, организация должна:

- определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учета влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода.

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться только в отношении будущих изменений программы Банка, ее сокращения или погашения обязательств по программе.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия» разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9. В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения по чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку у Банка отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года).

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов». В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнесов Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство». Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Банку, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям». Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. По-

скольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Переход на МСФО (IFRS) 9

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассифи- кация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4 556 907	-	-	4 556 907
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	178 576	-	-	178 576
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	42 793	-	-	42 793
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток		57 325	(57 325)	-	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи		7 248	(7 248)	-	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения		154 929	(154 929)	-	0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	58 215	-	58 215
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6 358	-	6 358
Ценные бумаги, оцениваемые по		По амортизированной	-	154 929	-	154 929

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассифи- кация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<i>Неаудированные данные</i>						
амортизированно й стоимости		стоимости				
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 390 360	-	-	1 390 360
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	16 178	-	-	16 178
Итого финансовых активов			6 404 316	-	-	6 404 316
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	По амортизирован ной стоимости	По амортизированной стоимости	5 937 146	-	-	5 937 146
Прочие финансовые обязательства	По амортизирован ной стоимости	По амортизированной стоимости	11 595	-	-	11 595
Итого финансовых обязательств			5 948 741	-	-	5 948 741

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3 "Основы представления отчетности". Применение этой политики привело к реклассификации финансовых активов, изложенной в таблице выше. Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 не повлиял на фонды, нераспределенную прибыль и другие компоненты капитала.

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной финансовой отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года в соответствии с информацией за 2018 год.

Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2018 года***(в тысячах рублей)*

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
АКТИВЫ			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 325	(57 325)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 248	(7 248)	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	154 929	(154 929)	0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	58 215	58 215
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	6 358	6 358
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	154 929	154 929
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-110	110	0
Фонд переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-110	-110

Данная годовая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер.

Данная годовая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых объектов недвижимости и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, передаваемого в обмен на активы.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета. Данная годовая финансовая отчетность подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Данная годовая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рубля за 1 доллар США; 79,4607 рубля за 1 EUR, 100,997 рубля за 10 китайских юаней жэньминьби (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар; 68,8668 за 1 EUR; 88,4497 за 10 китайских юаней жэньминьби).

5. Принципы учетной политики.

Изменения в учетной политике.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты: ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

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

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для

отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимание всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и
- с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – незначительный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТС и НТСС модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов. Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии **по амортизированной стоимости**, за исключением:

- a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются **по справедливой стоимости**;
- b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- c) договоров финансовой гарантии
- d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- e) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- a) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- b) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- a) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.
- b) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.
- c) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Списание

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ), средства, размещенные в кредитных учреждениях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ, на использование которых наложены ограничения. Ввиду вышеуказанного сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включается в эквиваленты денежных

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, за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», 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 оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

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 "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" 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, действовавшим 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. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае, если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью представленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков.

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

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- средства в других банках.

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

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, отражаемая по справедливой стоимости, 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.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 года Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели. Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI). В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI). Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют ме-

сто выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизации премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка. В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумага, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. До 1 января 2018 года – финансовые активы категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются в указанную категорию (поскольку руководство Банка считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Для определения справедливой стоимости Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых вложений Банк определяет их справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, применение информации о текущей справедливой стоимости другого инструмента, который в значительной степени является аналогичным рассматриваемому, анализ дисконтированных денежных потоков и применение опционной модели. При наличии метода оценки, обычно используемого участниками рынка для определения стоимости таких инструментов, эффективность которого подтверждена данными о фактических рыночных ценах, Банк также использует такой метод.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты.

Вложения в долевые ценные бумаги, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Начиная с 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9 Банк применяет новую категорию и оценивает ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД), если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе

прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

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 доходы 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.

Условные активы и обязательства. Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, 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.

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 налоговыми органами 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.

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рубля за 1 доллар США; 79,4607 рубля за 1 EUR, 100,997 рубля за 10 китайских юаней жэньминьби (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар; 68,8668 за 1 EUR; 88,4497 за 10 китайских юаней жэньминьби).

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования. В ходе своей обычной деятельности Банк практически не использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов или чистых прибылей/(убытков) по операциям с иностранной валютой, в зависимости от вида финансового инструмента.

Все производные финансовые инструменты признаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости как финансовые активы или финансовые обязательства. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, за исключением квалифицированных как хеджирование денежных потоков (см. ниже), признаются в отчете о прибылях и убытках за период.

(i) Торговые финансовые деривативы. Производные инструменты считаются торговыми финансовыми деривативами по умолчанию, если они не квалифицированы как инструменты хеджирования для целей бухгалтерского учета. В отчете о финансовом положении они отражаются в составе финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки (исключение составляют изменения справедливой стоимости валютных форвардов и свопов, которые отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистой прибыли и убытков по операциям с иностранной валютой). Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с участием контрагентов, которые впоследствии перестали выполнять обязательства, отражаются в составе чистой прибыли и убытков по финансовым инструментам, отражаемым через прибыли или убытки, до срока прекращения действия данных инструментов. По истечении срока действия дебиторская задолженность по данным контрагентам признается по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Дальнейшее обесценение данной дебиторской задолженности относится на резерв под обесценение в отчете о прибылях и убытках.

(ii) Производные инструменты хеджирования. Чтобы квалифицировать инструмент как производный инструмент хеджирования, Банк должен документально оформить отношение хеджирования на дату начала хеджирования. В соответствующем документе указывается актив, обязательство или будущая сделка, являющиеся предметом хеджирования, хеджируемый риск, вид используемых производных финансовых инструментов и метод оценки эффективности хеджирования. Производный инструмент, квалифицированный как инструмент хеджирования, должен быть высокоэффективным с точки зрения компенсации изменений справедливой стоимости или денежных потоков, возникающих по хеджируемому риску, как в момент оформления инструмента хеджирования, так и на протяжении срока его действия. Производные инструменты хеджирования признаются в отчете о финансовом положении в составе инструментов хеджирования. В зависимости от хеджируемого риска Банк квалифицирует производный инструмент как хеджирование справедливой стоимости или хеджирование денежных потоков.

Хеджирование справедливой стоимости. При хеджировании справедливой стоимости балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибылей и убытков, относящихся к хеджируемому риску, которые отражаются в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Поскольку хеджирование является высокоэффективным, изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи достоверно отражаются в справедливой стоимости производного инструмента хеджирования. Что касается процентных деривативов, начисленный процентный доход или расход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов и расходов по производным инструментам хеджирования одновременно с процентными доходами и расходами по хеджируемой статье.

Если становится очевидно, что производный инструмент перестал отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, или был продан, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. После этого прекращается корректировка балансовой стоимости хеджированного актива или обязательства с учетом изменений справедливой стоимости, и совокупные корректировки, признанные ранее в рамках учета хеджирования, списываются на протяжении оставшегося срока существования актива или обязательства. Учет хеджирования прекращается автоматически в случае продажи хеджируемой статьи до срока погашения и в случае досрочного погашения.

Хеджирование денежных потоков. При хеджировании денежных потоков эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента хеджирования отражается на соответствующем счете капитала, в то время как неэффективная часть отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Чистые прибыли и убытки по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки». Суммы, признанные непосредственно в составе капитала в рамках учета хеджирования денежных потоков, реклассифицируются в процентные доходы и расходы в отчете о прибылях и убытках одновременно с хеджируемыми денежными потоками. Начисленные процентные доходы или расходы по производным инструментам хеджирования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов и расходов по производным инструментам хеджирования одновременно с процентными доходами и расходами по хеджируемой статье. Если производный инструмент перестает отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, его действие прекращается или он продается, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. Суммы, ранее признанные напрямую в составе капитала, реклассифицируются в состав процентных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках в периодах, в которых денежные потоки по хеджируемой статье оказывают влияние на уровень процентной маржи.

Если совершение прогнозируемой операции более не ожидается, нереализованные прибыли и убытки, признаваемые в составе прочего совокупного дохода с периода, когда хеджирование являлось эффективным, незамедлительно реклассифицируются из капитала в состав прибылей или убытков. Совершение прогнозируемой операции, которое более не является в высшей степени вероятным, может, тем не менее, продолжать быть ожидаемым.

Если срок действия инструмента хеджирования истекает, инструмент продается, его действие прекращается или инструмент исполняется, накопленные доходы или расходы по инструменту, признаваемые в составе прочего совокупного дохода с периода, когда хеджирование являлось эффективным, остаются в составе капитала до совершения прогнозируемой операции.

Встроенный производный инструмент. Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом

Согласно МСФО (IAS) 39 производные инструменты, встроенные в состав финансовых активов, обязательств и нефинансовых основных договоров, учитывались отдельно и отражались по справедливой стоимости, если они удовлетворяли определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имели тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами

основные договоры не предназначались для продажи и не оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитывались по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражались в отчете о прибылях или убытках.

Начиная с 1 января 2018 года, даты вступления в силу МСФО (IFRS) 9, Банк учитывает подобным образом производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и нефинансовые основные договоры. Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

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.

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.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

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.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2018	2017
Наличные средства	111 882	84 820
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 032 927	4 458 498
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	10 289	9 118
Счета на бирже	63 660	1 412
Счета в НКО	2 497	3 059
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 221 255	4 556 907

По состоянию на 31 декабря 2018 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

По состоянию за 31 декабря 2018 года у Банка были остатки денежных средств на счетах в других кредитных организациях Российской Федерации с общей суммой средств, превышающей 31 306 тысяч рублей, часть которых (12 287 тысяч рублей) переклассифицирована в денежные средства. Средства в других банках, которые не были переклассифицированы в денежные средства, составили 19 019 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 2018 года денежные средства в размере 3 800 000 тысяч рублей были размещены в депозиты в Банке России сроком от 8 до 30 дней по ставке от 6,75% до 7,7% (за 31.12.2017г.: 300 000 тысяч рублей сроком «до востребования» по ставке 6,75%; 3 898 960 тысяч рублей сроком от 8 до 30 дней по ставке от 6,75% до 7,72%).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

7. Средства в других банках

	2018	2017
Кредиты и депозиты в других банках	18 520	178 587
Резерв под обесценение средств в других банках		-11
-11		
Итого средств в других банках	18 509	178 576

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2018 года:

Кредиты и депозиты в других банках	Векселя других банков	Итого
------------------------------------	-----------------------	-------

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2018 года***(в тысячах рублей)*

Текущие и индивидуально не обесцененные:			
- (в 20 крупнейших российских банках)	18 520	-	18 520
- (в других российских банках)	0	0	0
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	-
- (в других банках)	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	18 520	0	18 520
Средства в других банках до вычета резерва	18 520	0	18 520
Резерв под обесценение средств в других банках	-11	0	-11
Итого средств в других банках	18 509	0	18 509

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

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 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

По состоянию за 31 декабря 2018 года у Банка были остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 31 306 тысяч рублей, часть которых (12 287 тысяч рублей) переклассифицирована в денежные средства. Также у Банка на отчетную да-

ту 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 18 509 тысяч рублей.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают в себя следующие категории:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 686 138	2 033 791
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 686 138	2 033 791

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие классы:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредиты корпоративным клиентам	1 056 391	968 857
Кредиты субъектам малого бизнеса	1 084 721	840 371
Кредиты физическим лицам	545 026	224 563
Кредиты и дебиторская задолженность – валовая балансовая стоимость	2 686 138	2 033 791
Резерв под кредитные убытки	-543 446	-643 431
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 142 692	1 390 360

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 31 декабря 2018 года по классам:

1. Кредиты корпоративным клиентам:

Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
----------	----------	----------	---	-------

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)
Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей)

Кредиты корпоративным клиентам	469 249	297 893	289 249	0	1 056 391
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	27 982	114 286	187 968	0	330 236
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	6 899	0	0	0	6 899
Переводы в стадию 3 (Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	0	119 800	0	0	119 800
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	(26324)/0	(15158)/4034	(8500)/10731	0	(49982)/14765
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2018 года	1 658	103 162	190 199	0	295 019

2. Кредиты субъектам малого бизнеса:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
Кредиты субъектам малого бизнеса	178 195	717 860	188 666	0	1 084 721
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	10 595	131 200	162 665	0	304 460
Переводы в стадию 1	0	3 150	0	0	3 150
Переводы в стадию 2	3 723	0	12 600	0	16 323
Переводы в стадию 3 (Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	(6274)/500	(93141)/0	0/21224	0	(99415)/21724
Прочие движения	0	0	2 665	0	2665
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2018 года	4 821	38 059	183 889	0	226 769

3. Кредиты физическим лицам:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
--	----------	----------	----------	---	-------

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)
Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей)

Кредиты физическим лицам	509 506	685	34 835	0	545 026
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	9 378	1 096	14 522	0	24 996
Переводы в стадию 1	0	1 070	0	0	1 070
Переводы в стадию 2	1 452	0	657	0	2 109
Переводы в стадию 3	591	2 093	0	0	2 684
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(9123)/561	(904)/96	(10263)/16295	(12)(20290)/16952	
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	2 141	0	2 141
Прочие движения					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	816	288	20 554	0	21 658

Сравнительные данные за год, закончившихся 31 декабря 2017 года, представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО (IFRS) 39. Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов на 01 января 2017 года	256 543	336 813	14 428	607 784
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение в течение года	228349/170917	288175/320528	21222/10523	537746/501968
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	131	131
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	313 975	304 460	24 996	643 431

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	290 067	10,8	190 198	9,35
Строительство	330 503	12,3	207 180	10,19
Производство	607 523	22,62	663 197	32,61
Предприятия торговли	332 949	12,4	144 749	7,12
Сельское хозяйство	255 854	9,52	142 925	7,03
Частные лица	545 026	20,29	224 563	11,04
Прочие	324 216	12,07	460 979	22,66

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2018 года***(в тысячах рублей)*

Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 686 138	100	2 033 791	100
---	------------------	------------	------------------	------------

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

За 31 декабря 2018 года у Банка было 40 заемщиков (31 декабря 2017 г.: 35 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 977 835 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 2 086 749 тысяч рублей), или 73,63% кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва (31 декабря 2017 г.: 76,7%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъек- там малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	290 067	2 668	7 594	300 329
Кредиты, обеспеченные:				
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	1 641	1 641
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0
- недвижимостью	524 047	734 988	110 856	1 369 891
- оборудованием и транспортными средствами	45 533	222 331	219 667	487 531
- прочими активами	18 980	67 000	0	85 980
- поручительствами и банковскими гарантиями	177 764	57 734	205 268	440 766
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 056 391	1 084 721	545 026	2 686 138

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

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъек- там малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	435 441	5 559	5 306	446 306
Кредиты, обеспеченные:				
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	182	182
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0
- недвижимостью	332 743	545 766	55 860	934 369
- оборудованием и транспортными средствами	103 495	148 505	27 122	279 122
- прочими активами	97 178	140 541	0	237 719
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	136 093	136 093
Итого кредитов и дебиторской задолженности	968 857	840 371	224 563	2 033 791

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)
Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей)

	Кредиты корпоративным клиентам		Кредиты субъектам малого бизнеса		Кредиты физическим лицам		Итого	
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 2018 года:								
	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобре- тенные кре- дитно- обесце-не нные кредиты	Итого
	на инди- виду- альной основе	на груп- повой осно- ве	на ин- диви- дуальной основе	на груп- повой осно- ве	на инди- виду- альной основе	на груп- повой основе		
Кредиты корпоративным клиентам								
Непросроченные	469 249	0	297 893	0	244 560	0	0	1 011 702
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	44 689	0	0	44 689
Итого кредиты корпора- тивным клиентам	469 249	0	297 893	0	289 249	0	0	1 056 391
Кредиты субъектам мало- го бизнеса								
Непросроченные	178 195	0	717 190	0	19 457	0	0	914 842
Просроченные 1-30 дней	0	0	670	0	0	0	0	670
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	12 642	0	0	12 642
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	156 567	0	0	156 567
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	178 195	0	717 860	0	188 666	0	0	1 084 721
Кредиты физическим ли- цам								
Непросроченные	37 605	471 901	189	0	308	0	0	510 003
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	493	0	0	0	493
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	122	0	122
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	485	0	485
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	746	0	746
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	33 177	0	0	33 177
Итого кредиты физиче- ским лицам	37 605	471 901	189	493	33 485	1 353	0	545 026
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженно-	685 049	471 901	1 015 942	493	511 400	1 353	0	2 686 138

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)
Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей)

сти до вычета резерва								
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	6 540	755	42 251	208	492 339	1 353	0	543 446
Итого кредитов и дебиторской задолженности	678 509	471 146	973 691	285	19 061	0	0	2 142 692

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	на ин-дивидуальной основе	на групповой основе	на ин-дивидуальной основе	на групповой основе	на ин-дивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты корпоративным клиентам								
Непросроченные	514 798	0	275 606	0	0	0	0	790 404
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	178 453	0	0	178 463
Итого кредиты корпоративным клиентам	514 798	0	275 606	0	178 453	0	0	968 857
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	242 489	0	435 217	0	0	0	0	677 706
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	162 665	0	0	162 665
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	242 489	0	435 217	0	162 665	0	0	840 371
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные	2 641	196 297	0	0	0	0	0	198 938
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	1 341	0	0	0	1 341
Просроченные 31-90 дней	0	0	13 107	348	0	0	0	13 455
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	351	0	351
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	4	0	4
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	10 276	198	0	10 474
Итого кредиты физическим лицам	2 641	196 297	13 107	1 689	10 276	553	0	224 563
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	759 928	196 297	723 930	1 689	351 394	553	0	2033791
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	47 955	3 642	239 836	51	351 394	553	0	643 431

Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	711 973	192 655	484 094	1 638	0	0	0	1 390 360
---	---------	---------	---------	-------	---	---	---	-----------

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 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.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

9. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен ниже:

	Примечание	2018	2017
Российские государственные облигации		291	308
Муниципальные облигации		0	1 760
Корпоративные облигации		88 194	55 257
Итого долговых ценных бумаг		88 485	57 325
Корпоративные акции		893	890
Итого долевыми ценных бумаг		893	890
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		89 378	58 215

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 2018 года имеют сроки погашения 2 221 день, купонный доход в 2018г. 8,25% и доходность к погашению 7,96%.

Корпоративные облигации в 2018 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 2018 года, имеют сроки погашения от 196 дней до 2 745 дней, купонный доход в 2018 году от 7% до 11,5% и доходность к погашению от 7,7% до 11,6% в зависимости от выпуска.

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2018 года***(в тысячах рублей)*

Информация о вложениях в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице ниже:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2018	2017
Акции АО «Мордовская ипотечная корпорация»	Жилищное строительство	Россия	662	663
Акции ОАО «Фортум»	Электроэнергетика	Россия	231	227
Всего:			893	890

Долевые ценные бумаги 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.

Далее приведена информация о качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 2018 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch, Moody's и Национальное рейтинговое агентство:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредитный рейтинг выше BBB+	26 583	0
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	40 354	8 020
Кредитный рейтинг BB и ниже	20 605	32 820
Не имеющие кредитного рейтинга	943	16 485
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 485	57 325

Информация о переклассификации ценных бумаг представлена в Примечании 4 «Переход на МСФО (IFRS) 9».

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

10. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен в таблице ниже:

	2018	2017
Российские государственные облигации	23 415	6 358
Итого долговые ценные бумаги	23 415	6 358

По состоянию за 31 декабря 2018 года 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 2018 года имеют сроки погашения 5 609 дней, купонный доход в 2018 году 7,25 % и доходность к погашению 8,7%.

Далее приведена информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении кредитного риска, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's и Национальное рейтинговое агентство:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	0	6 358
Кредитный рейтинг BB и ниже	23 415	0
Не имеющие кредитного рейтинга	0	0
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 415	6 358

Информация о переклассификации ценных бумаг представлена в Примечании 4 «Переход на МСФО (IFRS) 9».

Далее приведена информация об изменениях балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	2018	2017
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	6 358	13 679
Выбытие ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-6 358	-7 408
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 844	0
Переклассификация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-1 429	87
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	23 415	6 358

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в Примечании 4 «Переход на МСФО (IFRS) 9».

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен в таблице ниже:

	2018	2017
Российские государственные облигации	54 654	14 568
Муниципальные облигации	0	34 622
Корпоративные облигации	19 735	105 739
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под кредитные убытки	74 389	154 929
Резерв под кредитные убытки	-409	0
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	73 980	154 929

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 2018 года имеют сроки погашения от 289 дней до 1 080 дней, купонный доход в 2018 году от 7% до 8,02% и доходность к погашению от 7,5% до 8,1% в зависимости от выпуска.

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 2018 года, имеют сроки погашения до 512 дней, купонный доход 8,7% в 2018 году и доходность к погашению 7,9%.

Далее приведена информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's и Национальное рейтинговое агентство:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредитный рейтинг выше BBB +	19 583	0
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	0	114 867
Кредитный рейтинг BB и ниже	54 397	40 062
Не имеющие кредитного рейтинга	0	0
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	73 980	154 929

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в Примечании 4 «Переход на МСФО (IFRS) 9».

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

12. Основные средства и нематериальные активы

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Офисное и транспортное имущество					
Стоимость на 1 января 2017 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 1 января 2017 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
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	3 284	0	0	0	3 284

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

	Офисное и производственное имущество					
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	5 694	527 360	5 271	4 420	0	542 745
Стоимость на 31 декабря 2017 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 2017 года	5 694	527 360	5 271	4 420	0	542 745
Поступления	0	780	1 935	0	2 312	5 027
Выбытия	0	0	(326)	0	(2 312)	(2 638)
Перевод в другую категорию	0	(6 504)	0	0	0	(6 504)
Переоценка	9 618	(252 019)	2 492	0	0	(239 909)
Амортизационные отчисления	0	(3 272)	(2 427)	(1 806)	0	(7 505)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	0	599	325	0	0	924
Амортизационные отчисления по переоценке	0	2 673	186	0	0	2 859
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	15 312	269 617	7 456	2 614	0	294 999
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 года	15 312	269 617	41 495	10 196	0	336 620
Накопленная амортизация	0	0	(34 039)	(7 582)	0	(41 621)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	15 312	269 617	7 456	2 614	0	294 999

По состоянию на конец отчетного 2019 года Банком была проведена переоценка группы основных средств – зданий, нежилых помещений, гаражей 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 «Омега» г.Челябинск, 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 2018 года в остаточную стоимость указанной выше группы основных средств включена сумма 132 203 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий, нежилых помещений, гаражей и земельных участков Банка. Также на конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 32 537 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, гаражи и земельные участки были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, их балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года составила бы 130 419 тысяч рублей.

Движение по счетам нематериальных активов представлено в следующей таблице:

Нематериальные активы

Первоначальная стоимость на 1 января 2017 года	1 690	1 690
Накопленная амортизация	(1 401)	(1 401)

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2018 года***(в тысячах рублей)*

Поступления	319	319
Выбытия	0	0
Амортизационные отчисления	(234)	(234)
Амортизационные отчисления по выбывшим нематериальным активам	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	374	374
Поступления	1 926	1 926
Выбытия	0	0
Амортизационные отчисления	(270)	(270)
Амортизационные отчисления по выбывшим нематериальным активам	0	0
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 года	3 935	3 935
Накопленная амортизация	(1 905)	(1 905)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	2 030	2 030

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

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

	2018	2017
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи":	15 511	17 648
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи"	15 511	17 648

В 2018 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 в мае 2019 года.

14. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	2018	2017
Предоплата и дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	3 806	3 031
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1	2 114
Имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам	182 946	217 373
Инвестиционная недвижимость	12 487	18 791
Прочие	46 429	37 639
Резервы на возможные потери	-60 022	-36 881
Итого прочих активов	185 647	242 067

По состоянию на 31 декабря 2018 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.

15. Средства клиентов

	2018	2017
Государственные и общественные организации		
- Текущие (расчетные) счета	47 597	53 755
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	372 794	387 346
- Срочные депозиты	216 282	114 117
Физические лица		
- Текущие счета (вклады до востребования)	273 649	275 313
- Срочные вклады	5 060 385	5 106 615
Итого средств клиентов	5 970 707	5 937 146

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:

	2018		2017	
	сумма	%	сумма	%
Производство	189 142	3,2	175 464	3,0
Строительство	90 589	1,5	72 763	1,2
Торговля	86 467	1,5	119 612	2,0
Сельское хозяйство	25 227	0,4	57 817	1,0
Физические лица	5 334 034	89,3	5 381 928	90,6
Прочие	245 248	4,1	129 562	2,2
Итого средств клиентов	5 970 707	100	5 937 146	100

За 31 декабря 2018 года у Банка было 10 393 клиента (2017 г.: 10 376 клиентов) с остатками свыше 100 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 5 631 696 тысяч рублей (2017 г.: 5 565 586 тысяч рублей), или 94% (2017г.: 94%) от общей суммы средств клиентов. Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2018 года.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	2018	2017
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	3 401	4 973
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	3 942	3 145
Прочие	8 459	3 477
Итого прочих обязательств	15 802	11 595

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 29.

17. 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 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию за 31 декабря 2018 года уставный капитал отражен по инфлированной стоимости.

	2018			2017		
	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 2018 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 2018 года Банк не имел акций, выкупленных у акционеров.

18. Прочий совокупный доход

	2018	2017
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	-236 452	19 720
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств	47 290	-3 945
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-189 162	15 775
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Переоценка	-1 565	-120
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	313	24
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-1 252	-96
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	-79 467	15 679

Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае реализации таких ценных бумаг через продажу или их обесценения, в порядке переклассификационной корректировки. Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при их продаже или ином выбытии.

19. Процентные доходы и расходы

Чистый процентный доход за 2017, 2018 годы представлен следующим образом:

	2018	2017
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	293 715	364 896
По средствам в других банках и прочих финансовых организациях	352	195
По средствам, размещенным в Банке России	284 981	347 752
По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	891	965
По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 917	9 835
По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	10 018	7 789
Итого процентных доходов	597 874	731 522
Процентные расходы		
По срочным депозитам юридических лиц	-9 323	-7 378

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2018 года***(в тысячах рублей)*

По срочным вкладам физических лиц	-351 226	-384 551
По текущим (расчетным) счетам	-6 049	-3 799
Итого процентных расходов	-366 598	-395 728
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	231 276	335 794

20. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	26 704	28 858
Комиссия по кассовым операциям	16 353	18 299
Комиссия по операциям с ценными бумагами	34	23
Комиссия по выданным гарантиям	475	4
Комиссия за открытие и ведение счетов	11 624	12 964
Прочие	697	674
Итого комиссионных доходов	55 887	60 822
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-6 881	-5 238
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-232	-260
Прочие	0	0
Итого комиссионных расходов	-7 113	-5 498
Чистый комиссионный доход (расход)	48 774	55 324

21. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

	2018	2017
Дивиденды	24	0
Доход от выбытия основных средств	603	14
Доходы от сдачи в аренду	6 394	4 183
Прочее	5 623	3 779
Итого прочих операционных доходов	12 644	7 976

22. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по
Итого	

	справедливой стоимости через прибыль или убыток	справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Российские государственные облигации	-12	0	-12
Муниципальные облигации	60	0	60
Корпоративные облигации	-755	0	-755
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-707	0	-707

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

23. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2018	2017
Расходы на персонал	95 114	118 542
Амортизация основных средств	7 505	10 804
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	270	234
Коммунальные услуги	7 898	6 018
Расходы на содержание основных средств и нематериальных активов	7 343	3 324
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	15 566	12 914
Расходы по страхованию	30 005	24 314
Расходы на рекламу	546	211
Налоги, кроме налога на прибыль	9 797	9 925
Расходы на аренду	2 360	1 453
Прочие	22 483	19 359
Итого операционных расходов	198 887	207 098

Расходы на содержание персонала по итогам 2018 года включают в себя в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 20 710 тысяч рублей (2017 г.: 24 913 тысяч рублей).

24. 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 2018 и 2017 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 2018 и 2017 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:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	21 995	15 493
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	18 044	10 324
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	0	0
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год	40 039	25 817

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	150 986	108 508
Теоретические налоговые отчисления(возмещение) по соответствующей базовой ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	30 197	21 702
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	-462	-460
- расходы, не принимаемые к налогообложению	3 211	2 562
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
- доходы, ставка по которым составляет 15%	-700	-445
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Прочие расхождения	7 793	2 458
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	40 039	25 817

Отложенный налоговый актив в сумме 47 290 тысяч рублей (в 2017г. отложенное налоговое обязательство: 3 945 тысяч рублей) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой зданий, гаражей и земельных участков Банка. Отложенный налоговый актив в сумме 313 тысяч рублей (в 2017г.: 24 тысячи рублей) был отражен в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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%.

25. Дивиденды

	2018	2017
Дивиденды к выплате на 1 января	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	36 806	36 806
Дивиденды, выплаченные в течение года	36 806	36 806
Дивиденды к выплате на 31 декабря	0	0
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (руб.)	11,50	11,50

Все дивиденды в 2017 году объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. В 2018 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 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 140279 тысяч рублей (2017 г.: 102 588 тысяч рублей). В соответствии с законодательством Российской Федерации за счет нераспределенной прибыли Банка создан резервный фонд в объеме, определенном Уставом Банка.

26. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка, а также поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определённого Банком в соответствии со стратегическими задачами.

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.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

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

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

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

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

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

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до

уровня риска, относящегося к Стадии й, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. В таблице ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятность дефолта.

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Географический риск

Банк осуществляет свою деятельность в Поволжском регионе Российской Федерации и существенных географических рисков по состоянию на 31 декабря 2018 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

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 2018 года			За 31 декабря 2017 года		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязатель- ства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязатель- ства	чистая балансовая позиция
Рубли	6 599 068	5 976 875	622 193	6 392 571	5 939 044	453 527
Доллары США	10 039	9 105	934	9 505	8 436	1 069
ЕВРО	4 026	529	3 497	2 203	1 261	942
Китайский юань	5	0	5	37	0	37
Итого	6 613 138	5 986 509	626 629	6 404 316	5 948 741	455 575

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%), тыс. руб.		На 31 декабря 2017 года (на 20%), тыс. руб.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный ка- питал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал
Укрепление доллара США	+187	+187	+214	+214
Ослабление доллара США	-187	-187	-214	-214
Укрепление ЕВРО	+699	+699	+188	+188
Ослабление ЕВРО	-699	-699	-188	-188
Укрепление китайского юаня	+1	+1	+7	+7
Ослабление китайского юаня	-1	-1	-7	-7

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 2018 года (на 20%)		Средний уровень риска в течение 2017 года (на 20%)	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США	+231	+231	+262	+262
Ослабление доллара США	-231	-231	-262	-262
Укрепление ЕВРО	+327	+327	+352	+352
Ослабление ЕВРО	-327	-327	-352	-352
Укрепление китайского юаня	+3	+3	+59	+59
Ослабление китайского юаня	-3	-3	-59	-59
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 основе. 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.

2018

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	241	301
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	222	-301
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0
Китайский юань	100	0	0

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

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.

	2018				2017			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<i>% в год</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	7,7	0	0	0	7,6	0	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,4	0	0	0	9,5	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	9,5	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	11,1	0	0	0	12,3	0	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,3	0	0	0	7,5	0	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,7	0	0	0	8,8	0	0	0
Обязательства								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов:								
- текущие (расчетные) счета	5,8	0	0	0	4,5	0	0	0
- срочные депозиты	6,5	0	0	0	7,5	0	0	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 2018 года цены на акции и облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались неизменными, прибыль за год составила бы на 8 665 тысяч 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 2 324 тысячи рублей больше (в основном в результате уменьшения справедливой стоимости государственных облигаций, оцениваемых через прочий совокупный доход).

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки купонного дохода облигаций были на 10% меньше при том, что другие переменные остались неизменными, прибыль за год составила бы на 181

тысячу 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 2018 года данный норматив составил 36,2% (2017 г.: 66,2%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2018 года данный норматив составил 287,5% (2017 г.: 366,3%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2018 года данный норматив составил 55,9% (2017 г.: 24,4%).

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.

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2018 года***(в тысячах рублей)*

Приведенная далее таблица показывает распределение финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2018 года по ожидаемым срокам погашения. Суммы в таблице представляют договорные недис-контрированные денежные потоки.

	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	4 221 255	0	0	0	0	4 221 255
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	43 909	0	0	0	0	43 909
Средства в других банках	18 509	0	0	0	0	18 509
Кредиты и дебиторская задолженность	101 178	499 145	534 533	972 723	35 113	2 142 692
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	893	0	5 159	76 127	7 199	89 378
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	23 415	23 415
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	14 243	59 737	0	73 980
Итого финансовых активов	4 385 744	499 145	553 935	1 108 587	65 727	6 613 138
Обязательства						
Средства клиентов	985 871	2 532 696	1 592 719	859 421	0	5 970 707
Прочие финансовые обязательства	5 176	5 430	5 113	83	0	15 802
Итого финансовых обязательств	991 047	2 538 126	1 597 832	859 504	0	5 986 509
Чистый разрыв ликвидности	3 394 697	-2 038 981	-1043 897	249 083	65 727	626 629

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 2017 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2018 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
Средства в других банках	178 576	0	0	0	0	178 576
Кредиты и дебиторская задолженность	19 685	424 440	481 596	442 009	6 369	1 374 099
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	889	0	27 109	19 919	10 298	58 215
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	6 358	0	0	0	6 358
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	60 000	20 582	59 779	14 568	0	154 929
Итого финансовых активов	4 858 850	451 380	568 484	476 496	16 667	6 371 877
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	4 081 817	-1 672 109	-1469 756	-533 483	16 667	423 136

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 понесения 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.

27. 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 2018 года сумма капитала, управляемого Банком (по методике Банка России), составляет 1 014 982 тысяч рублей (2017 год: 1 108 911 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:

	2018	2017
Основной капитал	774 860	739 225
Дополнительный капитал	240 122	369 686
Суммы, вычитаемые из капитала		0
Итого нормативного капитала	1 014 982	1 108 911
Норматив достаточности капитала (по методике Банка России), %	29,02	34,1

В течение 2017 и 2018 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 2018г.: $K_{\text{Базель III}} = 1\,014\,982$ тысячи рублей (2017г.: 1 108 911 тысяч рублей), $N1.0 = 29,023\%$ (2017г.: 34,1%), $N1.1 = 23,866\%$ (2017г.: 26,0 %), $N1.2 = 23,866\%$ (2017г.: 26,0 %).

28. 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:

	2018	2017
Неиспользованные кредитные линии	27 314	308 657
Гарантии выданные	15 214	7 310
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	42 528	315 967

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 2018 года и 31 декабря 2017 года активы Банка нигде не заложены.

Обязательные резервы на сумму 43 909 тысяч рублей (2017г.: 42 793 тысячи рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Некоторые финансовые инструменты Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках идентичных активов и обязательств.

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен) наблюдаемыми на открытом рынке. 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: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные 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 представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки:

	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Баланс- овая стои- мость	Уровень 1	Уровень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стои- мость	Уровень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости:								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	4 221 255	4 221 255	0	0	4 556 907	4 556 907	0	0
- Наличные средства	111 882	111 882	0	0	84 820	84 820	0	0
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 032 927	4 032 927	0	0	4 458 498	4 458 498	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овер-найт»	76 446	76 446	0	0	13 589	13 589	0	0
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке Рос-сии</i>	43 909	43 909	0	0	42 793	42 793	0	0
<i>Средства в других банках</i>	18 509	18 509	0	0	178 576	178 576	0	0
<i>Ценные бумаги, оцени-ваемые по справедливой</i>	89 378	88 485	0	893	58 215	57 325	0	890

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Баланс- вая стои- мость	Уровень 1	Уровень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стои- мость	Уровень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3
вой стоимости через прибыль или убыток:								
- Российские государ- ственные облигации	291	291	0	0	308	308	0	0
- Муниципальные обли- гации	0	0	0	0	1 760	1 760	0	0
- Корпоративные обли- гации	88 194	88 194	0	0	55 257	55 257	0	0
-Корпоративные акции	893	0	0	893	890	0	0	890
Ценные бумаги, оцени- ваемые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход:	23 415	23 415	0	0	6 358	6 358	0	0
-Российские государ- ственные облигации	23 415	23 415	0	0	6 358	6 358	0	0
Итого финансовых ак- тивов, отраженных по справедливой стоимо- сти	4 396 466	4 395 573	0	893	4842 849	4841959	0	890
Финансовые активы, отраженные по амор- тизированной стоимо- сти:								
Кредиты и деби- торская задолжен- ность	2 142 692	0	0	2142692	1 390 360	0	0	1390360
Ценные бумаги, оцени- ваемые по амортизиро- ванной стоимости	73 980	0	0	73 980	154 929	0	0	154 929
-Российские государ- ственные обли-гации	54 397	0	0	54 397	14 568	0	0	14 568
-Муниципальные обли- гации	0	0	0	0	34 622	0	0	34 622
-Корпоративные облига- ции	19 583	0	0	19 583	105 739	0	0	105 739
Итого финансовых ак- тивов, отраженных по амортизированной сто- имости	2 216 672	0	0	2216672	1545289	0	0	1545289
Итого финансовых ак- тивов	6 613 138	4 395 573	0	2 217 565	6 388 138	4 841 959	0	1546179
Финансовые обяза- тельства, отраженные по амортизированной стоимости:								
Средства клиентов	5 970 707	0	5 970 707	0	5 937 146	0	5 937 146	0
- Текущие/расчетные счета государственных и	47 597	0	47 597	0	53 755	0	53 755	0

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2018 года***(в тысячах рублей)*

	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Баланс- вая стои- мость	Уровень 1	Уровень 2	Уро- вень 3	Баланс- совая стои- мость	Уровень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3
общественных организа- ций								
- Срочные депозиты го- сударственных и обще- ственных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридиче- ских лиц	372 794	0	372 794	0	387 346	0	387 346	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	216 282	0	216 282	0	114 117	0	114 117	0
- Текущие счета/счета до востребования физи- ческих лиц	273 649	0	273 649	0	275 313	0	275 313	0
- Срочные вклады физи- ческих лиц	5 060 385	0	5 060 385	0	5 106 615	0	5 106 615	0
Прочие финансовые обязательства	15 802	0	0	15 802	11 595	0	0	11 595
- Кредиторская задол- женность	15 802	0	0	15 802	11 595	0	0	11 595
Итого финансовых обязательств	5 986 509	0	5 970 707	15 802	5 948 741	0	5 937 146	11 595

30. 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:

	2018	2017
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря (договорная процентная ставка от 9,25 до 14 %)	65 504	93 244
Сумма кредитов, предоставленных в течение периода	77 740	214 367
Сумма кредитов, погашенных в течение периода	103 743	166 645
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	6 511	9 012
Средства клиентов (договорная процентная ставка от 0,01 до 7,5 %)	218 987	287 216
Процентные доходы	8 180	12 092
Процентные расходы	14 778	9 781
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	0	242
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(954)	194

АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2018 года***(в тысячах рублей)*

Комиссионные доходы	4 346	5 150
Административные и прочие операционные расходы	617	538
Гарантии, выпущенные Банком на конец года	874	0

Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения, начисленные ключевому управленческому персоналу Банка в 2018 году, составили 7 095 тысяч рублей (в 2017 г.: 27 259 тысяч рублей). В 2018 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка составила 5 900 тысяч рублей (в 2017 г.: 7 650 тысяч рублей).

31. События после окончания отчетного периода.

В марте 2019 года Советом директоров Банка было принято решение предложить общему годовому собранию акционеров не распределять прибыль 2018 года.

Также в марте 2019г. Советом директоров Банка было принято решение о реорганизации банка в форме присоединения к нему ПАО КБ «Межрегиональный промышленно-строительный банк» г.Саранск. Данный вопрос вынесен на рассмотрение общего годового собрания акционеров Банка, которое состоится 29 апреля 2019г.

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

Главный бухгалтер
Савельева И.В.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

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

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (ОГРН 1021300001029, 430005, г. Саранск, ул. Коммунистическая, 52) состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- отчета об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Прочая информация, отличная от годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую финансовую отчетность и

наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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

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

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за 2018 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и

движение денежных средств за 2018 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры"

Руководитель проверки



Лукьянов Д.А.

Поздняков Е.Г.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

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

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606060856

29 апреля 2019 года