

## **1. Описание деятельности**

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).

Банк осуществляет 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.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, предоставление ссуд, операции с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

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».

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имел долю участия 100% в ООО «Движение» г.Саранск, которое не ведет активной деятельности и не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

В феврале 2018 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» пересмотрело рейтинг кредитоспособности АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) и присвоило рейтинг на уровне ruBB-, прогноз по рейтингу «стабильный».

Банк имеет сеть дополнительных и операционных офисов на территории Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в структуре Банка 21 дополнительный (операционный) офис и 1 кредитно-кассовый офис.

По состоянию на 30 июня 2018г. общее количество акционеров Банка составляет 18, из них юридических лиц – 11, 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 30 июня 2018 года составила 189 человек (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.

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

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

## **3. Основы подготовки отчетности и принципы учетной политики**

Настоящая промежуточная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» разрешает организациям предоставлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой финансовой отчетностью. Настоящая промежуточная финансовая отчетность должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

***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 внимания 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 – несущественный.

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 изменения 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.

**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 2017 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 (d) 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 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.

#### 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 за 6 месяцев 2017 года и 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	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>						
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,	По справедливой стоимости через		57 325	(57 325)	-	0

**АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**

**Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<i>Неаудированные данные</i>							
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		прибыль или убыток					
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 амортизированной стоимости			По амортизированной стоимости	-	154 929	-	154 929
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
<b>Итого финансовых активов</b>				<b>6 404 316</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 404 316</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства клиентов		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	5 937 146	-	-	5 937 146
Прочие финансовые обязательства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	11 595	-	-	11 595
<b>Итого финансовых обязательств</b>				<b>5 948 741</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 948 741</b>

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 подготовки отчетности и принципы учетной политики". 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.

**АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)****Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной 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.

<i>Неаудированные данные</i>	<b>Суммы, отраженные ранее</b>	<b>Эффект реклассификации</b>	<b>Скорректированные данные</b>
<b>АКТИВЫ</b>			
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
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
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

Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Данная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в годовой финансовой отчетности.

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

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер.

Данная промежуточная 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 финансовая отчетность подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Данная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США; 72,9921 рубля за 1 EUR, 94,7511

**АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)****Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

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. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2018 (неаудированные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Наличные средства	96 505	84 820
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 076 750	4 458 498
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	18 562	9 118
Счета на бирже	901	1 412
Счета в НКО	1 492	3 059
Межбанковские кредиты	0	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>4 194 210</b>	<b>4 556 907</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

По состоянию за 30 июня 2018 года у Банка были остатки денежных средств на счетах в других кредитных организациях Российской Федерации с общей суммой средств, превышающей 42 061 тысяч рублей, часть которых (18 562 тысяч рублей) переклассифицирована в денежные средства. Средства в других банках, которые не были переклассифицированы в денежные средства, составили 22 007 тысяч рублей - это неснижаемые остатки денежных средств на корреспондентских счетах в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» г.Москва, ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» г.Москва, БАНК РСБ 24 (АО) г.Москва, использование которых 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 30 июня 2018 года денежные средства в размере 3 870 000 тысяч рублей были размещены в депозиты в Банке России на срок от 2 до 7 дней по ставке от 6,25% до 7,23% (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%).

**6. Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают в себя следующие категории:

	<b>30 июня 2018 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 719 316	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
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 719 316</b>	<b>2 033 791</b>

**АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)****Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

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

	<b>30 июня 2018 (неаудированные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Кредиты корпоративным клиентам	1 269 200	968 857
Кредиты субъектам малого бизнеса	1 081 820	840 371
Кредиты физическим лицам	368 296	224 563
<b>Кредиты и дебиторская задолженность – валовая балансовая стоимость</b>	<b>2 719 316</b>	<b>2 033 791</b>
Резерв под кредитные убытки	-653 229	-643 431
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2 066 087</b>	<b>1 390 360</b>

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по классам:

## 1. Кредиты корпоративным клиентам:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Приобретенные кредитно-обесце- ненные кредиты</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты корпоратив- ным клиентам</b>	<b>706 557</b>	<b>399 534</b>	<b>163 109</b>	<b>0</b>	<b>1 269 200</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	<b>27 982</b>	<b>107 540</b>	<b>178 453</b>	<b>0</b>	<b>313 975</b>
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	136 247	0	0	0	136 247
(Восстановление резер- ва)/отчисления в резерв ожижаемых кредитных убытков	11406(1688)	77417(98482)	15 344	0	104167/100170
Кредиты и дебиторская задолженность клиен- тов, списанные как без- надежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 30 июня 2018 года</b>	<b>18 264</b>	<b>128 605</b>	<b>163 109</b>	<b>0</b>	<b>309 978</b>

## 2. Кредиты субъектам малого бизнеса:

**АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)****Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
<b>Кредиты субъектам малого бизнеса</b>	<b>488 588</b>	<b>427 446</b>	<b>165 786</b>	<b>0</b>	<b>1 081 820</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	<b>10 595</b>	<b>131 200</b>	<b>162 665</b>	<b>0</b>	<b>304 460</b>
Переводы в стадию 1	0	238 128	0	0	0
Переводы в стадию 2	37 233	0	12 600	0	49 833
Переводы в стадию 3 (Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	38 554(66 085)	59 080(38 238)	22 582(25 703)	0	120 216/130 026
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	381	0	381
Прочие движения	0	0	0	0	0
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 30 июня 2018 года</b>	<b>38 126</b>	<b>110 358</b>	<b>165 786</b>		<b>314 270</b>

**3. Кредиты физическим лицам:**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>342 245</b>	<b>12 476</b>	<b>13 575</b>	<b>0</b>	<b>368 296</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	<b>9 378</b>	<b>1 096</b>	<b>14 522</b>	<b>0</b>	<b>24 996</b>
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	811	0	0	0	811
Переводы в стадию 3	345	1 039	0	0	1 384
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	6 134(70 37)	698(47 27)	30 56(21 09)	0	9 888/138 73
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения					
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>10 281</b>	<b>5 125</b>	<b>13 575</b>		<b>28 981</b>

**АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)****Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов на 01 января 2017 года</b>	<b>256 543</b>	<b>336 813</b>	<b>14 428</b>	<b>607 784</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	55711/58523	156242/95533	9222/ 14915	221175/168971
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	671	671
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года</b>	<b>259 355</b>	<b>276 104</b>	<b>19 450</b>	<b>554 909</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	390 094	14,35	190 198	9,35
Строительство	303 232	11,15	207 180	10,19
Производство	736 307	27,08	663 197	32,61
Предприятия торговли	323 894	11,91	144 749	7,12
Сельское хозяйство	294 410	10,83	142 925	7,03
Частные лица	368 296	13,54	224 563	11,04
Прочие	303 083	11,14	460 979	22,66
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>2 719 316</b>	<b>100</b>	<b>2 033 791</b>	<b>100</b>

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

За 30 июня 2018 года у Банка было 35 заемщиков (31 декабря 2017 г.: 46 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 086 749 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 555 985 тысяч рублей), или 76,7% кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва (31 декабря 2017 г.: 76,5%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	390 094	0	6 024	396 118
Кредиты, обеспеченные:				

**АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)****Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	1 923	1 923
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0
- недвижимостью	627 225	708 864	71 656	1 407 745
- оборудованием и транспортными средствами	48 673	290 886	45 679	385 238
- прочими активами	196 193	75 283	0	271 476
- поручительствами и банковскими гарантиями	7 015	6 787	243 014	256 816
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 269 200</b>	<b>1 081 820</b>	<b>368 296</b>	<b>2 719 316</b>

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

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам 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
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>968 857</b>	<b>840 371</b>	<b>224 563</b>	<b>2 033 791</b>

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 30 июня 2018 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	на ин-ди-ви-ду-аль-ной основе	на групповой основе	на ин-ди-ви-ду-аль-ной основе	на групповой основе	на ин-ди-ви-ду-аль-ной основе	на групповой основе		
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>								
Непросроченные	706 557	0	399 534	0	0	0	0	1106091
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

**АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**

**Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(в тысячах рублей)

Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	163109	0	0	163 109
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>706 557</b>	<b>0</b>	<b>399 534</b>	<b>0</b>	<b>163109</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1269200</b>
<b>Кредиты субъектам малого бизнеса</b>								
Непросроченные	488 588	0	427 446	0	0	0	0	916 034
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	165 786	0	0	165 786
<b>Итого кредиты субъектам малого бизнеса</b>	<b>488 588</b>	<b>0</b>	<b>427 446</b>	<b>0</b>	<b>165 786</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1081820</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>								
Непросроченные	13 612	328 633	0	0	0	0	0	342 245
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	1 948	0	0	0	1 948
Просроченные 31-90 дней	0	0	10 528	0	0	0	0	10 528
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	7 374	0	0	7 374
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	6 201	0	0	6 201
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>13 612</b>	<b>328 633</b>	<b>10 528</b>	<b>1 948</b>	<b>13 575</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>368 296</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 208 757</b>	<b>328 633</b>	<b>837 508</b>	<b>1 948</b>	<b>342 470</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2719316</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	65 685	986	243 461	627	342 470	0	0	653 229
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 143 072</b>	<b>327 647</b>	<b>594 047</b>	<b>1 321</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2066087</b>

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

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретен- ные кредит- но-обесценен- ные кредиты	Итого
	на инди- ви-ду- альной основе	на груп- повой основе	на ин- диви- дуаль- ной основе	на груп- по-во й осно- ве	на ин- диви- дуаль- ной основе	на груп- по-во й осно- ве		
Кредиты корпоративным клиентам								
Непросроченные	514 798	0	275 606	0	0	0	0	790 404
Просроченные1-30 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	0	0	0	0	178 453	0	0	178 463

**АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)****Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

дня

<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>514 798</b>	<b>0</b>	<b>275 606</b>	<b>0</b>	<b>178 453</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>968 857</b>
<b>Кредиты субъектам малого бизнеса</b>								
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
<b>Итого кредиты субъектам малого бизнеса</b>	<b>242 489</b>	<b>0</b>	<b>435 217</b>	<b>0</b>	<b>162 665</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>840 371</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>								
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
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>2 641</b>	<b>196 297</b>	<b>13 107</b>	<b>1 689</b>	<b>10 276</b>	<b>553</b>	<b>0</b>	<b>224 563</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>759 928</b>	<b>196 297</b>	<b>723 930</b>	<b>1 689</b>	<b>351 394</b>	<b>553</b>	<b>0</b>	<b>2033791</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>47 955</b>	<b>3 642</b>	<b>239 836</b>	<b>51</b>	<b>351 394</b>	<b>553</b>	<b>0</b>	<b>643 431</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов</b>	<b>711 973</b>	<b>192 655</b>	<b>484 094</b>	<b>1 638</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 390 360</b>

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 17.

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

**АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)****Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

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

	<b>30 июня 2018 (неаудированные)</b>	<b>2017</b>
Российские государственные облигации	302	308
Муниципальные облигации	1 664	1 760
Корпоративные облигации	116 672	56 147
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>118 638</b>	<b>57 325</b>
Корпоративные акции	902	890
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>902</b>	<b>890</b>
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>119 540</b>	<b>58 215</b>

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 30 июня 2018 года имеют сроки погашения 2405 дней, купонный доход в 2018г. 9,12% и доходность к погашению 7%.

Муниципальные облигации представлены облигациями Администрации Краснодарского края, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка за 30 июня 2018 года имеют сроки погашения 150 дней, купонный доход в 2018г. 12,8% и доходность к погашению 3%.

Корпоративные облигации 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 30 июня 2018 года, имеют сроки погашения от 101 дня до 2929 дней, купонный доход в 2018 году от 7% до 11,75% и доходность к погашению от 6,7% до 11,3% в зависимости от выпуска.

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

<b>Название</b>	<b>Вид деятельности</b>	<b>Страна регистрации</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	
			<b>30 июня 2018 (неаудированные)</b>	<b>2017</b>
Акции АО «Мордовская ипотечная корпорация»	Жилищное строительство	Россия	662	663
Акции ОАО «Фортум»	Электроэнергетика	Россия	240	227
<b>Всего:</b>			<b>902</b>	<b>890</b>

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 ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's и Национальное рейтинговое агентство:

**АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)****Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

	<b>30 июня 2018 (неаудированные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Кредитный рейтинг выше BBB+	33 950	0
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	10 090	8 020
Кредитный рейтинг BB и ниже	58 149	32 820
Не имеющие кредитного рейтинга	17 351	17 375
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>119 540</b>	<b>58 215</b>

Информация о переклассификации ценных бумаг представлена в Примечании 3 «Основы подготовки отчетности и принципы учетной политики».

**8. 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:

	<b>30 июня 2018 (неаудированные)</b>	<b>2017</b>
Российские государственные облигации	0	6 358
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>6 358</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 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 2017 года имеют сроки погашения 74 дня, купонный доход в 2017 году 7,5 % и доходность к погашению 8,3%.

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:

	<b>30 июня 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Кредитный рейтинг выше BBB +	0	0
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	0	6 358
Кредитный рейтинг BB и ниже	0	0
Не имеющие кредитного рейтинга	0	0
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>0</b>	<b>6 358</b>

Информация о переклассификации ценных бумаг представлена в Примечании 3 «Основы подготовки отчетности и принципы учетной политики».

**9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.**

**АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)****Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

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

	<b>30 июня 2018 (неаудированные)</b>	<b>2017</b>
Российские государственные облигации	19 598	14 568
Муниципальные облигации	34 209	34 622
Корпоративные облигации	96 234	105 739
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>150 041</b>	<b>154 929</b>
Резерв под кредитные убытки	-1 107	0
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>148 934</b>	<b>154 929</b>

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 30 июня 2018 года имеют сроки погашения от 473 дней до 578 дней, купонный доход в 2018 году от 7,74% до 8,96% и доходность к погашению от 6,9% до 7,3% в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями Правительства Москвы в лице Департамента финансов, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка за 30 июня 2018 года имеют сроки погашения 146 дней, купонный доход в 2018г. 10% и доходность к погашению 7,5%.

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 30 июня 2018 года, имеют сроки погашения от 82 дней до 696 дней, купонный доход от 8,7% до 9,5% в 2018 году и доходность к погашению от 6,8% до 9,3% в зависимости от выпуска.

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:

	<b>30 июня 2018 (неаудированные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Кредитный рейтинг выше BBB +	19 519	0
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	0	114 867
Кредитный рейтинг BB и ниже	129 415	40 062
Не имеющие кредитного рейтинга	0	0
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>148 934</b>	<b>154 929</b>

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в Примечании 3 «Основы подготовки отчетности и принципы учетной политики».

**10. Средства клиентов.**

**АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)****Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2018 (неаудированные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие (расчетные) счета	210 312	53 755
- Срочные депозиты	35 000	0
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие (расчетные) счета	429 466	387 346
- Срочные депозиты	109 082	114 117
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета (вклады до востребования)	274 987	275 313
- Срочные вклады	5 086 293	5 106 615
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>6 145 140</b>	<b>5 937 146</b>

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

Далее приведен анализ средств клиентов в разрезе отраслей экономики:

	<b>30 июня 2018 (неаудированные)</b>		<b>31 декабря 2017</b>	
	<b>сумма</b>	<b>%</b>	<b>сумма</b>	<b>%</b>
Производство	176 433	2,9	175 464	3,0
Строительство	53 965	0,9	72 763	1,2
Торговля	167 953	2,7	119 612	2,0
Сельское хозяйство	45 401	0,7	57 817	1,0
Физические лица	5 361 280	87,2	5 381 928	90,6
Прочие	340 108	5,6	129 562	2,2
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>6 145 140</b>	<b>100</b>	<b>5 937 146</b>	<b>100</b>

За 30 июня 2018 года у Банка было 10 465 клиентов (31 декабря 2017 г.: 10 376 клиентов) с остатками свыше 100 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 5 759 397 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 5 565 586 тысяч рублей), или 94% (31 декабря 2017 г.: 94%) от общей суммы средств клиентов. Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

**11. 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

**АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)****Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет 576 104 тысячи рублей. По состоянию за 30 июня 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию за 30 июня 2018 года уставный капитал отражен по инфлированной стоимости.

	30 июня 2018			31 декабря 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
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>3 200 580</b>	<b>0,180</b>	<b>685 024</b>	<b>3 200 580</b>	<b>0,180</b>	<b>685 024</b>

Все акции являются обыкновенными и за 30 июня 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 30 июня 2018 года Банк не имел акций, выкупленных у акционеров.

**12. Процентные доходы и расходы**

	30 июня 2018 (неаудированные)	30 июня 2017 (неаудированные)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	144 050	187 515
Средства в других банках	351	77
Средства, размещенные в Банке России	146 674	174 596
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 841	4 015
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	106	584
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 940	3 947
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>299 962</b>	<b>370 734</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	-4 270	-2 829
Срочные вклады физических лиц	-182 673	-198 223
Текущие (расчетные) счета	-2 288	-2 610
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-189 231</b>	<b>-203 662</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>110 731</b>	<b>167 072</b>

**13. Операционные расходы**

	<b>30 июня 2018 (неаудированные)</b>	<b>30 июня 2017 (неаудированные)</b>
Расходы на персонал	48 547	53 134
Амортизация основных средств	5 508	4 664
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	62	176
Расходы на содержание основных средств и нематериальных активов, включая коммунальные расходы	6 779	5 006
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6 648	5 854
Расходы по страхованию	14 148	12 364
Расходы на рекламу	150	78
Налоги, кроме налога на прибыль	4 889	7 067
Прочие	7 920	7 517
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>94 651</b>	<b>95 860</b>

Расходы на содержание персонала на отчетную дату включают в себя в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 11 175 тысяч рублей (30 июня 2017 г.: 11 874 тысячи рублей).

**14. 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 готовятся 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 I, 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 I, 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 соотношения 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.

## **15. 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 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком (по методике Банка России), составляет 1 117 199 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 года: 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 8%; 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:

	<b>30 июня 2018 (неаудированные)</b>	<b>2017</b>
Основной капитал	777 222	739 225
Дополнительный капитал	339 977	369 686
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1 117 199</b>	<b>1 108 911</b>
<b>Норматив достаточности капитала (по методике Банка России), %</b>	<b>30,4</b>	<b>34,1</b>

В течение отчетного периода 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 30 июня 2018г.:  $K_{\text{Базель III}} = 1\,117\,199$  тысяч рублей (31 декабря 2017г.: 1 108 911 тысяч рублей),  $H1.0 = 30,4\%$  (31 декабря 2017г.: 34,1%),  $H1.1 = 23,8\%$  (31 декабря 2017г.: 26,0 %),  $H1.2 = 23,8\%$  (31 декабря 2017г.: 26,0 %).

## **16. 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

**АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**

**Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(в тысячах рублей)

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:

	30 июня 2018 года(неаудированные)				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
<b>Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимо- сти:</b>								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<b>4 194 210</b>	<b>4 194 210</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 556 907</b>	<b>4 556 907</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Наличные средства	96 505	96 505	0	0	84 820	84 820	0	0
- Остатки по счетам в Банке России	4 076 750	4 076 750	0	0	4 458 498	4 458 498	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овер- найт»	20 955	20 955	0	0	13 589	13 589	0	0
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке Рос- сии</i>	<b>44 545</b>	<b>44 545</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>42 793</b>	<b>42 793</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Средства в других банках</i>	<b>21 996</b>	<b>21 996</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>178 576</b>	<b>178 576</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Ценные бумаги, оцени- ваемые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток:</i>	<b>119 540</b>	<b>118 638</b>	<b>0</b>	<b>902</b>	<b>58 215</b>	<b>57 325</b>	<b>0</b>	<b>890</b>
- Российские государ- ственные облигации	302	302	0	0	308	308	0	0
- Муниципальные обли- гации	1 664	1 664	0	0	1 760	1 760	0	0
- Корпоративные обли- гации	116 672	116 672	0	0	55 257	55 257	0	0
-Корпоративные акции	902	0	0	902	890	0	0	890
<b>Ценные бумаги, оцени- ваемые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 358</b>	<b>6 358</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-Российские государ- ственные облигации	0	0	0	0	6 358	6 358	0	0
<b>Итого финансовых ак- тивов, отраженных по справедливой или переоцененной стоимо- сти</b>	<b>4 380 291</b>	<b>4 379 389</b>	<b>0</b>	<b>902</b>	<b>4 842 849</b>	<b>4 841 959</b>	<b>0</b>	<b>890</b>
<b>Финансовые активы, отраженные по амор- тизированной стоимо- сти:</b>								
<i>Кредиты и деби- торская задолжен- ность</i>	<b>2 066 087</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2066087</b>	<b>1 390 360</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1390360</b>

**АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)****Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>148 934</b>	<b>148 934</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>154 929</b>	<b>154 929</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-Российские государственные облигации	19 506	19 506	0	0	14 568	14 568	0	0
-Муниципальные облигации	34 048	34 048	0	0	34 622	34 622	0	0
-Корпоративные облигации	95 380	95 380	0	0	105 739	105 739	0	0
<b>Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>2 215 021</b>	<b>148 934</b>	<b>0</b>	<b>2066087</b>	<b>1545289</b>	<b>154 929</b>	<b>0</b>	<b>1390360</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>6 595 312</b>	<b>4 528 323</b>	<b>0</b>	<b>2 066 989</b>	<b>6 388 138</b>	<b>4 996 888</b>	<b>0</b>	<b>1391250</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости:</b>								
<b>Средства клиентов</b>	<b>6 145 140</b>	<b>0</b>	<b>6 145 140</b>	<b>0</b>	<b>5 937 146</b>	<b>0</b>	<b>5 937 146</b>	<b>0</b>
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	210 312	0	210 312	0	53 755	0	53 755	0
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	35 000	0	35 000	0	0	0	0	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	429 466	0	429 466	0	387 346	0	387 346	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	109 082	0	109 082	0	114 117	0	114 117	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	274 987	0	274 987	0	275 313	0	275 313	0
- Срочные вклады физических лиц	5 086 293	0	5 086 293	0	5 106 615	0	5 106 615	0
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>7 298</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 298</b>	<b>11 595</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 595</b>
- Кредиторская задолженность	7 298	0	0	7 298	11 595	0	0	11 595
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>6 152 438</b>	<b>0</b>	<b>6 145 140</b>	<b>7 298</b>	<b>5 948 741</b>	<b>0</b>	<b>5 937 146</b>	<b>11 595</b>

**17. 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

## (в тысячах рублей)

	30 июня 2018 (неаудирован- ные)	30 июня 2017 (неаудирован- ные)
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка от 11 до 16 %)	76 407	78 960
Сумма кредитов, предоставленных за шестимесячный период	51 115	75 058
Сумма кредитов, погашенных в течение шестимесячного периода	67 953	48 816
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня	8 742	4 096
Средства клиентов (договорная процентная ставка от 0,1 до 7,5% )	243 625	205 697
Процентные доходы	5 952	4 461
Процентные расходы	10 423	4 915
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой за шестимесячный период	1	2
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты за шестимесячный период	437	124
Комиссионные доходы	2 185	2 171
Административные и прочие операционные расходы	172	184
Гарантии, выпущенные Банком на конец отчетного периода	874	0

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

Главный бухгалтер  
Савельева И.В.

