

**Группа Акционерный Коммерческий Банк
«Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**

**Промежуточная сокращенная консолидиро-
ванная финансовая информация
(неаудированные данные) в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности**

31 марта 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|---|
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении..... | 1 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 2 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале . | 3 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств | 4 |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

| | | |
|----|---|----|
| 1 | Введение | 5 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 6 |
| 3 | Основные принципы учетной политики | 6 |
| 4 | Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики | 24 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения | 28 |
| 6 | Новые учетные положения | 30 |
| 7 | Средства в других банках | 32 |
| 8 | Инвестиции в долговые ценные бумаги | 33 |
| 9 | Инвестиции в долевые ценные бумаги | 34 |
| 10 | Кредиты и авансы клиентам | 36 |
| 11 | Инвестиционная собственность | 45 |
| 12 | Прочие финансовые активы | 46 |
| 13 | Прочие активы | 47 |
| 14 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 48 |
| 15 | Резервы под обязательства и отчисления | 48 |
| 16 | Субординированный долг | 49 |
| 17 | Бессрочный субординированный долг | 49 |
| 18 | Уставный капитал | 50 |
| 19 | Прочие финансовые активы от строительной деятельности | 51 |
| 20 | Прочие операционные доходы | 51 |
| 21 | Административные и прочие операционные расходы | 52 |
| 22 | Налог на прибыль | 52 |
| 23 | Дивиденды | 52 |
| 24 | Управление финансовыми рисками | 53 |
| 25 | Управление капиталом | 61 |
| 26 | Условные обязательства | 62 |
| 27 | Производные финансовые инструменты | 64 |
| 28 | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 65 |
| 29 | Операции со связанными сторонами | 70 |
| 30 | Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством | 71 |

| (в тысячах российских рублей) | Прим. | 31 марта 2019 г. (неауди- рованные дан- ные) | 31 декабря 2018 г. |
|---|-------|---|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 6 494 925 | 7 309 707 |
| Средства в других банках | 7 | 134 598 | 135 514 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 8 | 194 471 | 151 237 |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | 9 | 358 375 | 369 898 |
| Кредиты и авансы клиентам | 10 | 16 223 463 | 15 872 415 |
| Инвестиционная собственность | 11 | 818 549 | 618 108 |
| Отложенный налоговый актив | 23 | 272 847 | 449 551 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | | 1 177 382 | 1 118 831 |
| Прочие финансовые активы | 12 | 318 484 | 299 757 |
| Прочие активы от строительной деятельности | 19 | 796 867 | 797 722 |
| Прочие активы | 13 | 184 333 | 275 067 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 3 927 | 3 927 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 26 978 221 | 27 401 734 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства других банков | | 166 399 | 169 135 |
| Средства клиентов | | 21 293 720 | 21 762 141 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14 | 361 855 | 300 137 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 22 | 1 230 | 255 |
| Резервы под обязательства и отчисления | 15 | 295 548 | 329 127 |
| Прочие финансовые обязательства | | 629 035 | 527 444 |
| Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности | | 60 755 | 60 755 |
| Прочие обязательства от строительной деятельности | 19 | 264 884 | 443 362 |
| Прочие обязательства | | 133 444 | 196 377 |
| Субординированный долг | 16 | 139 000 | 139 000 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 23 345 870 | 23 927 733 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 18 | 3 459 252 | 3 459 252 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | | (52 000) | (52 000) |
| Накопленный убыток | | (912 715) | (1 060 136) |
| Фонд переоценки основных средств | | 288 790 | 288 790 |
| Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (11 939) | (23 170) |
| Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности | | 30 893 | 30 893 |
| Бессрочный субординированный долг | 17 | 830 000 | 830 000 |
| Чистые активы, причитающиеся к собственникам Банка | | 3 632 281 | 3 473 629 |
| Доля неконтролирующих участников | | 70 | 372 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | 3 632 351 | 3 474 001 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 26 978 221 | 27 401 734 |

Утверждено и подписано 30 мая 2019 года.

Н.Н. Долгунов
Председатель Правления



С.П. Платонова
Заместитель Председателя Правления –
Главный бухгалтер

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 3 месяца, за- кончившихся 31 марта 2019 (неаудирован- ные данные) | 3 месяца, за- кончившихся 31 марта 2018 (неаудирован- ные данные) |
|---|-------|--|--|
| Процентные доходы | | 594 904 | 712 356 |
| Процентные расходы | | (280 789) | (314 471) |
| Чистые процентные доходы | | 314 115 | 397 885 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам | 10 | (126 629) | (12 198) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам | 8 | (87) | - |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки | | 187 399 | 410 083 |
| Комиссионные доходы | | 117 088 | 112 169 |
| Комиссионные расходы | | (24 705) | (19 843) |
| Выручка от строительной деятельности | 19 | 145 110 | - |
| Себестоимость строительной деятельности | 19 | (102 499) | - |
| Доходы за вычетом расходов, от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 94 007 | 12 460 |
| (Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами | | (1 497) | 160 |
| Доходы за вычетом расходов, по операциям с иностранной валютой | | 3 604 | 1 480 |
| (Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами | | (1 836) | 471 |
| (Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (3 129) | 159 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | | (6 565) | 76 327 |
| Расходы на прочие резервы | 15 | 52 880 | (15 073) |
| Прочие операционные доходы | 20 | 74 381 | 13 685 |
| Административные и прочие операционные расходы | 21 | (434 487) | (506 942) |
| Прибыль до налогообложения | | 99 751 | 85 136 |
| Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль | 22 | 21 689 | (18 282) |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД | | 121 440 | (66 854) |
| Прибыль/(убыток) приходящийся на: | | | |
| Акционеров банка | | 121 738 | (67 529) |
| Неконтролирующую долю банка | | (298) | (675) |
| Прочий совокупный (доход)/убыток: | | | |
| <i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i> | | | |
| - Доходы/(Расходы) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | 9 359 | (17 070) |
| - Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода | 22 | 1 872 | 244 |
| Прочий совокупный доход/(убыток) за год | | 11 231 | (16 826) |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД | | 132 671 | (50 028) |
| Итого совокупный убыток, причитающийся на: | | | |
| Акционеров банка | | (298) | (50 703) |
| Неконтролирующую долю банка | | - | (675) |

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

| | Уставный Капитал | Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акци- онеров | Эмиссион- ный доход | Фонд пере- оценки ценных бумаг, оценива- емых по спра- ведливой стои- мости через прочий сово- купный доход | Бессрочный субординиро- ванный долг (пересмот- рено) | Фонд пере- оценки ос- новных средств | Переоценка обязательств по вознаграж- дениям по окончании трудоустрой- тельности | Фонд акцион- ирования работ- ников | Нераспределенная Прибыль (пере- смотрено) | Итого (пере- смотрено) | Неконтро- лирующая доля уча- стия | Итого капитал пересмотрено |
|--|---------------------|---|------------------------|--|--|---|--|--|---|---------------------------|--|-------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей) Прим.</i> | | | | | | | | | | | | |
| Остаток на 31 декабря 2017 г. (пересмотрено) | 2 559 252 | - | 176 000 | (76 302) | 330 000 | 409 538 | 23 513 | 45 468 | (271 897) | 3 195 572 | 368 | 3 195 940 |
| Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – переоценка ожидаемых кредитных убытков | - | - | - | - | - | - | - | - | (902 316) | (902 316) | - | (902 316) |
| Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – отложенные налоги | - | - | - | - | - | - | - | - | 189 091 | 189 091 | - | 189 091 |
| Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – прочее | - | - | - | 79 242 | - | - | - | - | (79 242) | - | - | - |
| Скорректированный остаток на 1 января 2018 года | 2 559 252 | - | 176 000 | (2 940) | 330 000 | 409 538 | 23 513 | 45 468 | (1 064 364) | 2 482 347 | 368 | 2 482 715 |
| Прибыль/(убыток) за отчетный период | 3, 18 | - | - | - | - | - | - | - | (67 529) | 67 529 | (675) | 66 854 |
| Прочий совокупный доход/(убыток) | 18 | - | - | (16 826) | - | - | - | - | - | (16 826) | - | (16 826) |
| Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года | - | - | - | (16 826) | - | - | - | - | (67 529) | (50 703) | (675) | 50 028 |
| Фонд акционирования сотрудников | - | - | - | - | - | - | - | 11 609 | (11 609) | - | - | - |
| Остаток на 31 марта 2018 г. (пересмотрено) неаудированные данные | 2 559 252 | - | 176 000 | (13 886) | 330 000 | 409 538 | 23 513 | 57 077 | (1 143 502) | 2 533 050 | (307) | 2 532 743 |
| Остаток на 31 декабря 2018 г. | 3 459 252 | (52 000) | - | (23 170) | 830 000 | 288 790 | 30 893 | 45 468 | (1 105 604) | 3 473 629 | 372 | 3 474 001 |
| Прибыль за отчетный период | 5 | - | - | - | - | - | - | - | 121 738 | 121 738 | (298) | 121 440 |
| Прочий совокупный доход | 5 | - | - | 11 231 | - | - | - | - | - | 11 231 | - | 11 231 |
| Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года | - | - | - | 11 231 | - | - | - | - | 121 738 | 132 969 | (298) | 132 671 |
| Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу | - | - | - | - | - | - | - | - | 25 683 | 25 683 | - | 25 683 |
| Неконтролирующая доля участников | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (4) | (4) |
| Остаток на 31 марта 2019 г. (неаудированные данные) | 3 459 252 | (52 000) | - | (11 939) | 830 000 | 288 790 | 30 893 | 45 468 | (958 183) | 3 632 281 | 70 | 3 632 351 |

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных

| | Прим. | За три месяца, закончившихся | |
|---|-------|------------------------------------|---|
| | | 2019 года (не-аудированные данные) | 31 марта 2018 года (не-аудированные данные) |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 524 476 | 587 431 |
| Проценты уплаченные | | (232 119) | (339 535) |
| Комиссии полученные | | 117 088 | 108 604 |
| Комиссии уплаченные | | (24 705) | (19 843) |
| Расходы полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убыток | | 94 007 | 9 790 |
| Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами | 27 | - | - |
| Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой | | 3 604 | 1 480 |
| Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами | | (1 836) | 295 |
| Прочие полученные операционные доходы | 20 | 151 905 | 4 263 |
| Уплаченные расходы на содержание персонала | | (233 407) | (199 042) |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (250 723) | (260 866) |
| Уплаченный налог на прибыль | 22 | 22 395 | 466 |
| Выручка от строительной деятельности | 19 | 145 110 | - |
| Себестоимость строительной деятельности | 19 | (102 499) | - |
| Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 213 296 | (106 957) |
| <i>Чистый прирост/(снижение) по:</i> | | | |
| - обязательным резервам на счетах в Центральном Банке | | 3 017 | 13 492 |
| - прочим ценным бумагам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (178 531) | (4 006) |
| - средствам в других банках | 7 | 2 364 | - |
| - кредитам и авансам клиентам | 10 | (203 244) | 7 049 |
| - прочим финансовым активам | 12 | (20 432) | 82 004 |
| - прочим активам | 13 | 67 514 | (10 155) |
| -прочие активы в строительной деятельности | 19 | - | - |
| <i>Чистый прирост/(снижение) по:</i> | | | |
| - средствам других банков | | (2 736) | (7 616) |
| - средствам клиентов | | (490 900) | (1 472 819) |
| - выпущенным долговым ценным бумагам | 15 | 61 718 | - |
| - прочим финансовым обязательствам | | (76 073) | 154 823 |
| -прочие финансовые обязательства в строительной деятельности | | (62 040) | - |
| Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности | | (685 193) | (1 344 185) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Выручка от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 158 392 | (29 881) |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 11 | (116 882) | (12 102) |
| Выручка от реализации основных средств и от сдачи в аренду инвестиционной собственности | 11 | 9 694 | 8 518 |
| Приобретение и взносы в ассоциированные компании и совместные предприятия | 3 | - | - |
| Дивиденды полученные | | (1 260) | - |
| Выручка от реализации инвестиционной собственности | 11 | (178 429) | - |
| Выручка от реализации активов для продажи | | - | 7 177 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | (128 485) | (26 288) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу | | 25 683 | - |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности | | 25 683 | - |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | (23 770) | 1 096 |
| Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов | | (811 765) | (1 369 377) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 6 978 672 | 4 586 988 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | | 6 166 907 | 3 217 611 |

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Конечным контролирующим акционером Банка является Российская Федерация в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), которому по состоянию на 31 марта 2019 года принадлежит 86% акций Банка (31 декабря 2018 года: 86% акций Банка).

На 31 марта 2019 года Банк имеет пять дочерних компаний.

| Наименование | Доля на 31.03.2019 | Доля на 31.12.2018 | Основная деятельность |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|
| ООО «АЭБ Капитал» | 100% | 100% | Строительство жилых и нежилых зданий |
| ООО «ЯЦ Недвижимость» | 100% | 100% | Строительство жилых и нежилых зданий |
| ООО МФК «АЭБ Партнер» | 100% | 100% | Предоставление займов и прочих видов кредита |
| ООО «АЭБ Айти» | 98% | 98% | Разработка компьютерного программного обеспечения |
| ООО «СЭЙБИЭМ» | 100% | 100% | Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления |
| ООО «Саюри» | 15% | 15% | Всесезонный тепличный комплекс по выращиванию овощей |

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов 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 ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 9 операционных офисов (в 2018 г. – 9) в г.Якутск, г.Владивосток, г.Хабаровск, в с. Майя, и 15 дополнительных офисов (в 2017 г. – 15) в районах Республики Саха (Якутия): г.Мирный, г.Нюрба, г. Вилуйск, г Покровск, г. Алдан, г. Ленск, г. Нерюнгри, с.Сунтар, с. Верхневилуйск, с. Чурапча, с. Ытык-Кюель, с. Бердигестях, с. Намцы, п.Нижний-Бестях, п. Усть-Нера, представительство в г.Москва, и операционную кассу вне кассового узла в п.Мохоголлох. По состоянию на 31 марта 2019 года в Банке было занято 707 сотрудников (2018 год – 696 сотрудников).

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности. Банк зарегистрирован по адресу: 677000, пр. Ленина, 1, г. Якутск, Республика Саха (Якутия), Российская Федерация. Основным местом ведения деятельности Банка является Республика Саха (Якутия).

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. 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 (Примечание 26). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Начиная с 1 января 2018 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, если не указано иное. См. Примечание 4.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию на основе допущения о непрерывности деятельности. См. Примечание 4.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций.

Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Дочерние организации включаются в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо, а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, относимая на долю участия, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы.

Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственном капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом в отчете об изменениях в собственном капитале.

Выбытие дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированной организации снижается, но при этом сохраняется значительное влияние, то в необходимых случаях, только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату среднему значению фактических цен торговой операции на отчетную дату рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств, – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСІ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Организация не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций, кроме реклассификаций в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход». Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1.

Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 24. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 24. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 24 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания. Признаки отсутствия обоснованных ожиданий в отношении взыскания включают

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск,

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На некоторые банковские депозиты, имеющиеся у Группы, распространяются положения законодательства о конвертации долга в собственный капитал, согласно которым национальный орган по финансовому оздоровлению вправе или должен обязать держателей депозитов принять на себя убытки в определенных обстоятельствах. Если положения о конвертации долга в собственный капитал включены в условия договора по инструменту, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не выполняется и такие инструменты подлежат обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа не идентифицировала такие средства в других банках. Если такие положения договора только признают факт существования законодательства и не предусматривают дополнительных прав или обязательств для Группы, критерий осуществления исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов выполняется и соответствующие инструменты отражаются по амортизированной стоимости.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 24 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в инвестиционную собственность, активы для продажи, основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

категорий активов. Группа применяет учетную политику для внеоборотных активов, предназначенных для продажи, или выбывающих групп к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия. Группа применяет учетную политику для внеоборотных активов, предназначенных для продажи, или выбывающих групп к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия. Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных организаций в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости займа, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

Обязательства по предоставлению кредитов. Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной собственности входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной собственности.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Оценка прочих объектов инвестиционного имущества проводилась персоналом Группы, без привлечения профессиональных независимых оценщиков.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой.

Драгоценные металлы. Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой возможной цены продажи. Драгоценные металлы удерживаются дочерней организацией Группы, осуществляющим брокерскую и трейдерскую деятельность на товарной бирже, и оцениваются по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу с отражением соответствующих доходов или расходов в прибыли или убытке.

Основные средства. Основные средства кроме категорий «Земельные участки» и «Здания и сооружения» учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Основные средства для категорий «Земельные участки» и «Здания и сооружения» отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Переоценка основных средств должна производиться с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв по переоценке основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Руководство пересмотрело балансовую стоимость земли и зданий, оцененных в соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости. Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоценённой стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

| | Срок полезного использования (кол-во лет) |
|-----------------------|--|
| Здания и сооружения | 20-50 |
| Офисное оборудование | 2-15 |
| Мебель | 5-10 |
| Транспортные средства | 5-7 |

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их поступления. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи Внеоборотные активы, которые могут включать внеоборотные и оборотные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая потерю контроля над дочерней организацией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Предназначенные для продажи активы оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются.

Каждое последующее снижение стоимости приобретенных активов при переоценке по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, учитывается как убыток от обесценения и включается в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Каждое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в пределах ранее признанного убытка от обесценения.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав расходов за вычетом доходов от выкупа собственных долговых бумаг. Существенное изменение условий, существующих выпущенных долговых ценных бумаг или их части учитывается как прекращение признания первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенными, если текущая стоимость будущих денежных потоков, согласно новым условиям, дисконтированная первоначальной эффективной ставкой, отличается от текущей стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового обязательства, как минимум на 10%.

Субординированный долг. Субординированный долг может быть погашен только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Некоторые производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и другие нефинансовые договоры, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налог на прибыль. В промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение, и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой),

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Фонд акционирования работников. В июне 2013 года Банк создал Фонд акционирования работников (далее – Фонд). Основной задачей образования и использования Фонда является вовлечение сотрудников в управление Банком, формирование объективных предпосылок заинтересованности сотрудников в конечных результатах деятельности Банка, стимулирование сотрудников Банка за значительный вклад, внесенный в развитие и деятельность Банка. Фонд создается с целью аккумуляции денежных средств и их последующего использования на приобретение за счет средств Фонда акций Банка, отчуждаемых акционерами, и их дальнейшего размещения среди сотрудников Банка. Фонд формируется из чистой прибыли Банка на основании решения общего собрания акционеров Банка о распределении чистой прибыли по результатам финансового года. Предельный размер Фонда составляет не более 10 (десяти) процентов от уставного капитала Банка.

Фонд регулируется положением «О Фонде акционирования работников», согласно которому у Банка нет обязательств по акционированию работников, накопление и расходование Фонда происходит на усмотрение уполномоченных лиц Банка, поэтому МСФО 2 «Выплаты на основе акций» не применяется для учета средств в Фонде и обязательств.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании 23. Распределение прибыли и ее прочие расходы осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. К таким доходам относятся доходы от выданных кредитов, доходы от расчетно-кассового обслуживания, доходы от выдачи банковской гарантии, прочие доходы (доходы от операций по привлеченным депозитам, от выбытия (реализации) прочего имущества, предоставления в аренду депозитных сейфов и т.д.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств и т.д.

Купля-продажа и конвертация иностранных валют. Группа осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционные кассы и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Группой, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами Группы признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

Застройка земельных участков и перепродажа. Дочерняя организация Группы занимается застройкой и продажей жилой и коммерческой недвижимости. Выручка от строительства жилой недвижимости признается на момент перехода контроля над объектом недвижимости к клиенту. Объекты недвижимости в целом не предназначены для альтернативного использования Группой в силу договорных ограничений. Однако, юридически защищенное право на оплату не возникает до тех пор, пока право собственности не перейдет к клиенту. Следовательно, выручка признается в определенный момент времени, когда право собственности переходит к клиенту. Выручка оценивается по цене сделки, согласованной в соответствии с договором. В большинстве случаев возмещение подлежит выплате после перехода права собственности. Хотя в некоторых случаях могут быть согласованы условия отсрочки платежа, отсрочка никогда не превышает 12 месяцев. Следовательно, цена сделки не корректируется с учетом влияния значительного компонента финансирования. Выручка от застройки участка земли и перепродажи признается в прочем операционном доходе в составе прибыли или убытка. Выручка от строительства коммерческой недвижимости признается в момент подписания ежемесячных актов приемки выполненных работ.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочие долгосрочные выплаты сотрудникам. В процессе текущей деятельности Группа уплачивает все необходимые взносы в Пенсионный фонд РФ за своих сотрудников. Обязательные взносы в Пенсионный фонд РФ относятся на затраты по мере их возникновения и отражаются в составе административных и прочих операционных расходов Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Расходы на содержание персонала». Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности. Группа использует план с установленными выплатами, который предусматривает выплаты негосударственной пенсии через НПФ «Алмазная осень» для сотрудников Банка.

Пособия финансируются в соответствии с трудовым договором. Группа имеет обязательства по обеспечению к моменту выхода сотрудника на пенсию на именном пенсионном счете сотрудника в НПФ «Алмазная осень» суммы накоплений, обеспечивающей выплату пожизненной пенсии в размере, определенном в зависимости от стажа сотрудника и среднемесячной зарплаты в Банке. Данная схема включает также ритуальные выплаты пенсионерам в размере годовой пенсии. Обязательства Группы по данному виду выплат фондируются путем перечисления ежегодных взносов в НПФ «Алмазная осень». В момент выхода сотрудника на пенсию происходит урегулирование обязательств, после чего Группа не несет дальнейших рисков по выплате негосударственной пенсии и ритуального пособия. Согласно Пенсионному договору в случае ликвидации Банка или расторжения Пенсионного договора выкупная сумма может быть переведена в другой пенсионный фонд. Таким образом, средства, находящиеся на солидарном пенсионном счете Группы, не могут быть квалифицированы как активы пенсионного плана. Суммы, находящиеся на солидарном пенсионном счете в НПФ «Алмазная осень», отражаются в консолидированном Отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

Размер установленных выплат рассчитывается на ежегодной основе независимым актуарием. Размер обязательства, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении в связи с пенсионным планом с установленными выплатами, представляет собой дисконтированную стоимость обязательства по осуществлению установленных выплат. Величина расходов по пенсионному плану определяется на базе актуарной оценки по методу прогнозируемой учетной единицы. Текущая стоимость обязательств по осуществлению установленных выплат определяется путем дисконтирования расчетного будущего оттока денежных средств с применением процентных ставок по государственным облигациям, срок погашения которых равен срокам урегулирования соответствующих обязательств.

Актуарные прибыли и убытки, возникающие в результате корректировок на основе опыта и изменений в актуарных допущениях для вознаграждений по окончании трудовой деятельности, признаются в составе прочего совокупного дохода в том периоде, в котором они возникли, в составе переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности. Стоимость услуг прошлых периодов немедленно признается в составе операционных расходов консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Прочие долгосрочные вознаграждения. Группа производит выплаты в связи с достижением сотрудниками Банка юбилейного возраста до окончания их трудовой деятельности. Размер данных выплат обычно зависит от одного или нескольких факторов, таких как возраст, продолжительность работы в компании и минимальных тарифных ставок оплаты труда, которые используются в Банке.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Актуарные прибыли или убытки, возникающие в результате корректировок и изменений в актуарных допущениях для данного типа выплат, признаются в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в том периоде, в котором они возникли. В остальном учет данных обязательств аналогичен учету вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

Внесение изменений в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию после ее выпуска.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Внесение изменений в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию после ее выпуска.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы, и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Денежные (монетарные) активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные (немонетарные) статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 марта 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64.73 рубля за 1 доллар США (2018 г.: 69,47 рубля за 1 доллар США) и 72.72 рубля за 1 евро (2018 г.: 68,87 рубля за 1 евро).

Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 65.89 рубля за 1 доллар США (2018 г.: 62,70 рубля за 1 доллар США) и 74.92 рубля за 1 евро (2018 г.: 73,96 рубля за 1 евро).

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Непрерывность деятельности.

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, способность группы и Банка, являющегося головной организацией группы, поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ) и соблюдать иные внешние ковенанты в течение периода не менее чем 12 месяцев с отчетной даты.

В ноябре 2018 года RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «ruBB-» со стабильным прогнозом, а в октябре 2018 года FitchRatings сохранил долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») на уровне «B+» и удалил их из списка наблюдения, установив стабильный прогноз в связи с завершением процедуры капитализации Банка. Позитивно на рейтинговую оценку Эксперт РА, а также FitchRatings повлияли следующие факторы:

- поддержка со стороны основного акционера, обусловленная высокой значимостью банка в ключевом регионе присутствия;
- адекватная диверсификация бизнеса Банка по сегментам кредитного риска;
- высокий уровень процентной маржи;
- адекватный и стабильный уровень ликвидности и источников финансирования.

По итогам 2019 года ожидается получение положительного результата от деятельности. Иные события или условия, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность, отсутствуют.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Приложении 25. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (например, кредитных карт, овердрафтов). В отношении некоторых механизмов кредитования подверженность Группы риску кредитных убытков может выходить за рамки максимального срока действия кредитного договора. Это исключение применяется к определенным возобновляемым механизмам кредитования, которые включают кредит и компонент неиспользованного обязательства, а также к случаям, когда возможность Группы по договору действительно потребовать погашения и аннулировать неиспользованный компонент не ограничивает ее подверженность риску кредитных убытков. Для таких механизмов кредитования Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Для применения этого исключения необходимо применение суждения. Руководство применило суждение для определения механизмов кредитования, как розничных, так и коммерческих, к которым применяется данное исключение. Группа применила это исключение к механизмам кредитования со следующими характеристиками: (а) отсутствие фиксированного срока или структуры погашения, (б) предусмотренную в договоре

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

возможность его расторжения нельзя использовать в рамках повседневного управления подверженностью кредитному риску и договор может быть аннулирован только в случае, если Группе станет известно об увеличении кредитного риска на уровне отдельного механизма кредитования, и (в) управление рисками осуществляется на групповой основе. Кроме того, Группа применила суждение для определения периода оценки ожидаемых кредитных убытков, включая дату начала и ожидаемую дату прекращения подверженности рискам.

Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергалась кредитному риску по аналогичным инструментам, включая дату последней значительной модификации механизма кредитования, которая определяет начало периода, в течение которого оценивается значительное увеличение кредитного риска, (б) продолжительности периода, в течение которого могут произойти дефолты по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска, и (в) мер по управлению кредитным риском (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов), коэффициента досрочного погашения и прочих факторов, влияющих на ожидаемые сроки погашения кредитов. При использовании этих факторов Группа сегментирует портфели возобновляемых механизмов кредитования на подгруппы и применяет коэффициенты, являющиеся наиболее релевантными, исходя из данных и опыта прошлых периодов, а также прогнозной информации.

Бессрочный субординированный долг. Бессрочный субординированный долг имеет неопределенный срок погашения, и руководство группы имеет возможность аннулировать выплаты без согласования с инвесторами. Бессрочный субординированный долг не имеют установленного срока погашения, и предусматривают начисление процентов см. Примечание 17, выплачиваемых ежемесячно, процентные платежи могут быть отменены Группой в любое время. Поскольку бессрочный субординированный долг не имеет установленного срока погашения и Группа не имеет договорных обязательств по погашению основной суммы долга и может отменить выплату процентов,

Группа классифицировала этот долг как долевого инструмент. Процентные платежи учитываются как распределение прибыли и отражаются непосредственно в капитале по результатам фактически произведенной выплаты.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля. Определение значительного увеличения кредитного риска Группой приводится в Примечании 24.

Оценка бизнес-модели. Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы. Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 Группа разделила свой портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на два подпортфеля для отражения способа управления этими активами. Приблизительно 53% были определены как ликвидный портфель и отнесены к категории «удержание для получения и продажи». Остальные ценные бумаги были отнесены к категории «удержание для получения» на основе допущения о том, что они будут проданы только в случае реализации «стрессового» сценария.

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI) Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения. Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Группа применила порог 5%, чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа определила и рассмотрела договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Кредитные договоры Группы содержат положения о перекрестных продажах, которые предусматривают снижение процентной ставки, когда клиент заключает другие договоры с Группой или соответствует определенным критериям, таким как поддержание минимального оборота на текущих банковских счетах в Группе. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если такие положения только сокращают общую маржу Группы по прибыли от такого инструмента, в отсутствие других характеристик, не соответствующих условиям базового кредитного договора.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Группа рассмотрела примеры, приведенные в стандарте, и пришла к выводу, что характеристики, возникающие исключительно на основе законодательства, которые не включены в текст договора (такие, как положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), то есть в случае изменения законодательства эти характеристики более не будут применимы, не должны учитываться при оценке соответствия денежных потоков критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Кредитные договора Группы допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а, следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов. Кредитные договоры Группы, в первую очередь на строительство недвижимости, предусматривают денежные потоки, которые сильно зависят от доходов от базовых активов. Кредиты отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если руководство решает, что по таким договорам фактически отсутствует возможность регресса.

Модификация финансового актива. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Группа применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание кредитов с пересмотренными условиями, относящихся к Этапам 2 и 3 модели обесценения, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании – приобретенные или созданные обесцененные активы.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: количество дней просрочки платежа, процесс ликвидации, процедура банкротства, справедливая стоимость обеспечения ниже расходов на взыскание или продолжение мер по принудительному взысканию.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 28.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 29.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Оценка собственных помещений, земельных участков и инвестиционной собственности. Помещения, земельные участки, инвестиционная собственность Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного международной компанией, специализирующейся на оценке. В связи с характером помещений и отсутствием сопоставимой рыночной информации, справедливая стоимость помещений определяется на основе метода капитализации дохода, который предполагает оценку стоимости на основе ожидаемого рыночного дохода от аренды аналогичной собственности с аналогичной капитализацией. При использовании данного метода рассматривается чистый доход, полученный от сопоставимой собственности, капитализированный для определения стоимости оцениваемой собственности. В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: возможных рыночных ставок аренды и применимых ставок дисконтирования. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями Группы и операциями на рынке.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В целях улучшения прогнозируемости выручки, начиная с 1 января 2018 года Группа применила МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями». Новый стандарт применяется с использованием модифицированного ретроспективного метода, с отражением накопленного эффекта в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

Группа применила МСФО 15 ретроспективно, используя упрощение практического характера пункта С5(с) МСФО 15, в соответствии с которым Группа отразила совокупное влияние всех модификаций договоров, которые возникли до начала самого раннего из представленных периодов.

Основное изменение затрагивает момент признания выручки по договорам долевого участия. В соответствии с принципами предыдущей учетной политики, выручка по договорам долевого участия признавалась в момент получения разрешения на ввод объекта в эксплуатацию. С 1 января 2017 года вступила в силу новая редакция Федерального закона № 214-ФЗ. Основное изменение законодательства привело к тому, что договоры долевого участия стали нерасторжимыми. В результате выручка по договорам долевого участия, заключенным после 1 января 2017 года, признается в течение времени, на основе оценки степени выполнения обязанности к исполнению по договору. В результате выручка, признаваемая по договорам долевого участия, начиная с 1 января 2017 года, признается в течение времени на основе стадии готовности договора.

Группа применяет метод ресурсов для оценки степени выполнения обязанности по договору, на основании фактически понесенных затрат к общим планируемым затратам. Стоимость приобретения земельных участков исключается как из фактических, так и общих планируемых затрат и признается в себестоимости периода на основании той же базы распределения, что и выручка.

Кроме того, по условиям большинства договоров долевого участия, Группа получает предоплаты от покупателей, для возведения многоквартирных домов. При определении цены операции, МСФО 15 требует учитывать, в том числе, влияние значительного компонента финансирования, определенного с использованием ставки дисконтирования, которая применялась бы для отдельной операции финансирования между организацией и ее покупателем в момент заключения договора.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Информация в сопоставимых периодах была пересчитана руководством, применение нового стандарта не оказало существенного влияния на нераспределенную прибыль Группы на начало текущего отчетного периода и на сравнительные данные.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Группа решила применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

Группа признала активы в форме права пользования в размере 63 055 тысяч рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 01 января 2019 года. Активами в форме права пользования являются в основном права пользования офисными помещениями и земельными участками. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2019 года |
|---|---------------------------|
| Платежи к уплате по операционной аренде | 26 146 |
| Корректировки к величине арендных платежей: | |
| Будущие арендные платежи за период действия опцион на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона | 79 871 |
| Исключение практического характера: краткосрочная аренда | (5 943) |
| Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости | (1 049) |
| Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16 | 99 025 |
| Эффект от применения дисконтирования | (35 970) |
| Активы в форме права пользования по МСФО 16 | 63 055 |

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- 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).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Группа планирует применять данный стандарт к гарантиям исполнения обязательств, выпущенным Группой, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут

6 Новые учетные положения (продолжение)

снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях. Группа полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка, или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по займам, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах,

6 Новые учетные положения (продолжение)

предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов). Поправки перспективные, и Группа применит их и оценит их влияние с 1 января 2020 г.

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы.

7 Средства в других банках

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 марта 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|------------------|--------------------|
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | 69 994 | 74 800 |
| Депозиты в Центральном Банке РФ с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | 64 604 | 60 714 |
| Итого средства в других банках | 134 598 | 135 514 |

Средства в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев на 31 марта 2019 года в сумме 134 598 тысяч рублей (2018 г.: 135 514 тысячи рублей) представлены страховыми депозитами в иностранных банках под обеспечение операций по системам VISA, Mastercard и JCB, а также гарантийным взносом в фонд ПС «Мир» в Центральном Банке РФ.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | Депозиты в Центральном Банке РФ с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | Итого |
|---|---|--|----------------|
| - Центральный банк Российской Федерации | - | 64 604 | 64 604 |
| - не имеющие рейтинга | 69 994 | - | 69 994 |
| Итого средства в других банках | 69 994 | 64 604 | 134 598 |

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки депозитов в других банках включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для депозитов в других банках. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24.

7 Средства в других банках(продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | Депозиты в Центральном Банке РФ с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | Итого |
|---|---|--|----------------|
| - Центральный банк Российской Федерации | - | 60 714 | 60 714 |
| - не имеющие рейтинга | 74 800 | - | 74 800 |
| Итого средства в других банках | 74 800 | 60 714 | 135 514 |

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 марта 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|---|------------------|--------------------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 194 471 | 151 237 |
| В том числе оценочный резерв под кредитные убытки | (772) | (685) |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги | 194 471 | 151 237 |

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2019 г. по категориям и классам оценки:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|---|---|
| Российские государственные облигации | 70 591 |
| Корпоративные облигации | 123 880 |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2019 г. (справедливая стоимость) | 194 471 |
| Включая оценочный резерв под кредитные убытки | (772) |

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 г. по категориям и классам оценки:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|---|---|
| Российские государственные облигации | 69 940 |
| Корпоративные облигации | 81 297 |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 г. (справедливая стоимость) | 151 237 |
| Включая оценочный резерв под кредитные убытки | (685) |

9 Инвестиции в долевые ценные бумаги

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 марта 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|------------------|--------------------|
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 257 984 | 277 825 |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 100 391 | 92 073 |
| Итого инвестиции в долевые ценные бумаги | 358 375 | 369 898 |

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги на 31 марта 2019 г. по категориям и классам оценки:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого |
|---|--|--|----------------|
| Корпоративные акции | 257 984 | 100 391 | 358 375 |
| Итого инвестиции в долевые ценные бумаги на 31 марта 2019 г. | 257 984 | 100 391 | 358 375 |

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги на 31 декабря 2018 г. по категориям и классам оценки:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого |
|---|--|--|----------------|
| Корпоративные акции | 277 826 | 92 072 | 369 898 |
| Итого инвестиции в долевые ценные бумаги на 31 декабря 2018 г. | 277 826 | 92 072 | 369 898 |

(а) Инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долевые ценные бумаги, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, и прочие долевые ценные бумаги, для которых оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не была выбрана при первоначальном признании.

(б) Инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

На 1 января 2018 и 31 декабря 2018 г. Группа классифицировала некоторые инвестиции, указанные в следующей таблице, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В 2017 г. эти инвестиции классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи и оценивались по справедливой стоимости. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции в течение длительного времени для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и отсутствия планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

9 Инвестиции в долевые ценные бумаги (продолжение)

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Справедливая стоимость на 31 марта 2019 г. | Дивидендный доход, признанный за три месяца 2019г. |
|--|--|--|
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 1 | 53 167 | - |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 5 | 25 177 | - |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 2 | 10 488 | - |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 4 | 9 557 | - |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 3 | 2 002 | - |
| Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 100 391 | - |

Ниже представлены инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2018 года

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 г. | Дивидендный доход, признанный за двенадцать месяцев 2018г. |
|--|--|--|
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 1 | 46 171 | - |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 5 | 25 177 | - |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 2 | 9 712 | - |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 4 | 9 149 | - |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 3 | 1 863 | - |
| Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 92 072 | - |

На 31 марта 2019 г. долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги с балансовой стоимостью 100 391 тысяча рублей (2018 г. 92 073 тысячи рублей), не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе величины чистых активов объектов инвестиций. См. Примечание 28

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечание к промежуточной сокращенной консолидированной информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

10 Кредиты и авансы клиентам

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 марта 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 20 145 693 | 19 700 578 |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | (3 922 230) | (3 828 163) |
| Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 16 223 463 | 15 872 415 |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 16 223 463 | 15 872 415 |

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 марта 2019 г. | | | 31 декабря 2018 г. | | |
|---|-------------------------------------|--|-----------------------------|-------------------------------------|--|-----------------------------|
| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость | Валовая балансовая стоимость | Резерв под обесценение кредитов | Балансовая стоимость |
| Кредиты корпоративным клиентам | 13 102 431 | (3 332 014) | 9 770 417 | 12 744 998 | (3 187 845) | 9 557 153 |
| Кредиты физическим лицам | | | | | | |
| Ипотечные кредиты | 3 925 708 | (152 785) | 3 772 923 | 3 852 647 | (179 731) | 3 672 916 |
| Потребительские кредиты | 3 117 554 | (437 431) | 2 680 123 | 3 102 933 | (460 587) | 2 642 346 |
| Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 20 145 693 | (3 922 230) | 16 223 463 | 19 700 578 | (3 828 163) | 15 872 415 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|--|---|---|------------------|--|---|---|-------------------|
| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Корпоративное кредитование | | | | | | | | |
| На 1 января 2019 года | 466 799 | 205 898 | 2 515 148 | 3 187 845 | 7 799 529 | 1 747 853 | 3 197 616 | 12 744 998 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (209) | 199 | - | (10) | (5 438) | 5 438 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | - | (911) | 17 359 | 16 448 | (362) | (25 981) | 26 343 | - |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 3 301 | - | (2 003) | 1 298 | 40 105 | (30 621) | (9 484) | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 88 781 | 1 056 | 80 462 | 170 299 | 1 063 997 | 5 854 | 81 782 | 1 151 632 |
| Прекращение признания в течение периода | (32 166) | - | 33 079 | 912 | (506 368) | - | 32 472 | (473 896) |
| Прочие изменения | 1 226 | 24 342 | (37 783) | (12 215) | (355 157) | 244 309 | (176 892) | (287 740) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 60 932 | 24 686 | 91 114 | 176 733 | 236 776 | 198 999 | (45 779) | 389 997 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Списания | - | - | (32 565) | (32 565) | - | - | (32 565) | (32 565) |
| Продажа кредитов | - | - | - | - | - | - | - | - |
| На 31 марта 2019 г. | 527 731 | 230 584 | 2 573 698 | 3 332 014 | 8 036 305 | 1 946 852 | 3 119 273 | 13 102 431 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|--|---|---|-----------------|--|---|---|--------------------|
| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | | | | | |
| На 1 января 2019 года | 13 278 | 41 188 | 125 265 | 179 731 | 3 367 021 | 240 973 | 244 653 | 3 852 647 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (302) | 13 994 | - | 13 692 | (64 645) | 64 645 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | - | (1 736) | 2 602 | 866 | - | (6 884) | 6 884 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 522 | (9 511) | (32 244) | (41 233) | 135 309 | (57 789) | (77 520) | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 3 874 | 2 726 | - | 6 599 | 1 004 605 | 9 559 | - | 1 014 164 |
| Прекращение признания в течение периода | (4 366) | (833) | (472) | (5 672) | (1 092 282) | (5 089) | (1 221) | (1 098 592) |
| Прочие изменения | 643 | 7 159 | (9 000) | (1 198) | 174 423 | 11 434 | (28 368) | 157 489 |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 370 | 11 799 | (39 114) | (26 946) | 157 410 | 15 876 | (100 225) | 73 061 |
| На 31 марта 2019 г. | 13 648 | 52 987 | 86 151 | 152 785 | 3 524 431 | 256 849 | 144 428 | 3 925 708 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|--|---|---|-----------------|--|---|---|--------------------|
| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | | | | | |
| На 1 января 2019 года | 38 769 | 41 881 | 379 938 | 460 588 | 2 380 033 | 240 225 | 482 675 | 3 102 933 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (3 627) | 9 974 | - | 6 347 | (62 177) | 62 177 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (921) | (7 419) | 19 400 | 11 060 | (10 006) | (33 179) | 43 185 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 904 | (6 313) | (7 757) | (13 166) | 68 578 | (48 193) | (20 385) | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 13 157 | 9 312 | 18 155 | 40 624 | 1 163 247 | 58 748 | 28 440 | 1 250 435 |
| Прекращение признания в течение периода | (18 924) | (7 451) | (12 470) | (38 846) | (1 271 241) | (42 725) | (17 987) | (1 331 952) |
| Прочие изменения | 211 | (9 512) | (19 876) | (29 177) | 162 709 | (27 653) | (38 918) | 96 138 |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (9 200) | (11 410) | (2 548) | (23 158) | 51 111 | (30 826) | (5 664) | 14 621 |
| На 31 марта 2019 г. | 29 569 | 30 471 | 377 390 | 437 431 | 2 431 144 | 209 399 | 477 011 | 3 117 554 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода по состоянию на 31 декабря 2018 года.

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|--|---|---|------------------|--|---|---|--------------------|
| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Корпоративное кредитование | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2017г. | 342 679 | 48 467 | 1 796 293 | 2 187 439 | 8 133 966 | 1 720 349 | 4 102 692 | 13 957 007 |
| Влияние перехода на МСФО 9 | 84 648 | 118 263 | 658 962 | 861 873 | - | - | - | - |
| Начисление процентов 91604 На 1 января 2018 года | - | - | 289 917 | 289 917 | - | - | 289 917 | 289 917 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (12 867) | 128 121 | - | 115 254 | (1 064 748) | 1 064 748 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (12 037) | - | 275 701 | 263 664 | (391 104) | - | 391 104 | - |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1) | 48 113 | (43 432) | (59 599) | (54 918) | 455 841 | (389 635) | (66 206) | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 358 722 | 40 683 | 101 039 | 500 444 | 4 736 294 | 380 036 | 219 292 | 5 335 622 |
| Прекращение признания в течение периода | (193 793) | (45 897) | (298 499) | (538 189) | (3 051 642) | (718 833) | (443 341) | (4 213 816) |
| Прочие изменения | (148 410) | (27 120) | 459 970 | 284 440 | (1 010 461) | (154 398) | 245 752 | (919 107) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 39 728 | 52 355 | 478 612 | 570 695 | (325 820) | 181 917 | 346 601 | 202 699 |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | | | | | | | | |
| Списания | - | - | (369 922) | (369 922) | - | - | (369 922) | (369 922) |
| Продажа кредитов | (256) | (13 187) | (363 499) | (376 942) | (8 617) | (154 414) | (1 196 457) | (1 359 488) |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 24 785 | 24 785 | - | - | 24 785 | 24 785 |
| На 31 декабря 2018 г. | 466 799 | 205 898 | 2 515 148 | 3 187 845 | 7 799 529 | 1 747 853 | 3 197 616 | 12 744 998 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|--|---|---|-----------------|--|---|---|------------------|
| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2017г. | 6 055 | 5 110 | 108 940 | 120 105 | 3 284 009 | 335 650 | 142 260 | 3 761 919 |
| Влияние перехода на МСФО 9 | 2 032 | 38 929 | (54 326) | (13 365) | - | - | - | - |
| Проценты 916 | - | - | 4 971 | 4 971 | - | - | 4 971 | 4 971 |
| На 1 января 2018 года | 8 087 | 44 039 | 59 585 | 111 712 | 3 284 009 | 335 650 | 147 231 | 3 766 890 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (214) | 13 638 | - | 13 424 | (81 004) | 81 004 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (355) | (7 178) | 55 209 | 47 676 | (85 962) | (45 781) | 131 743 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 508 | (15 401) | (602) | (15 495) | 118 458 | (116 557) | (1 901) | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 4 084 | - | - | 4 084 | 1 019 180 | - | - | 1 019 180 |
| Прекращение признания в течение периода | (1 796) | (1 515) | (4 524) | (7 834) | (755 113) | (12 613) | (13 035) | (780 761) |
| Прочие изменения | 3 003 | 7 605 | 13 228 | 23 836 | (116 122) | (730) | (21 754) | (138 606) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 5 231 | (2 851) | 63 311 | 65 691 | 99 437 | (94 677) | 95 053 | 99 813 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Продажа кредитов | (40) | - | - | (40) | (16 425) | - | - | (16 425) |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 2 369 | 2 369 | - | - | 2 369 | 2 369 |
| На 31 декабря 2018 г. | 13 278 | 41 188 | 125 265 | 179 731 | 3 367 021 | 240 973 | 244 653 | 3 852 647 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|--|---|---|-----------------|--|---|---|--------------------|
| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2017г. | 21 762 | 20 702 | 367 547 | 410 011 | 2 505 076 | 308 906 | 387 294 | 3 201 276 |
| Влияние перехода на МСФО 9 | 8 578 | 22 770 | (107 622) | (76 274) | - | - | - | - |
| Проценты 916 | - | - | 48 338 | 48 338 | - | - | 60 960 | 60 960 |
| На 1 января 2018 года | 30 340 | 43 472 | 308 263 | 382 075 | 2 505 076 | 308 906 | 448 254 | 3 262 236 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| <i>Перевод:</i> | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (3 766) | 19 723 | - | 15 957 | (110 580) | 110 580 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (1 892) | (12 657) | 70 143 | 55 594 | (73 779) | (64 211) | 137 990 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 1 247 | (8 835) | (2 007) | (9 595) | 46 982 | (43 971) | (3 011) | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 19 724 | 8 087 | 12 166 | 39 977 | 1 306 890 | 47 212 | 17 508 | 1 371 610 |
| Прекращение признания в течение периода | (10 667) | (7 877) | (14 895) | (33 439) | (972 737) | (60 202) | (37 985) | (1 070 924) |
| Прочие изменения | 3 783 | (32) | 53 471 | 57 222 | (321 819) | (58 089) | (32 878) | (412 786) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 8 429 | (1 591) | 118 878 | 125 716 | (125 043) | (68 681) | 81 624 | (112 100) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Списания | - | - | (50 156) | (50 156) | - | - | (50 156) | (50 156) |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 2 953 | 2 953 | - | - | 2 953 | 2 953 |
| На 31 декабря 2018 г. | 38 769 | 41 881 | 379 938 | 460 587 | 2 380 033 | 240 225 | 482 675 | 3 102 933 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2019 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным акти- вам) | Итого |
|--|----------------------------|--|---|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Корпоративное кредитование | | | | |
| - Превосходный уровень | 7 702 746 | - | - | 7 702 746 |
| - Хороший уровень | 333 559 | - | - | 333 559 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 1 946 852 | - | 1 946 852 |
| - Допустившие дефолт, но без просроченных задолженностей | - | - | 1 535 541 | 1 535 541 |
| - Дефолт | - | - | 1 583 732 | 1 583 732 |
| Валовая балансовая стоимость | 8 036 305 | 1 946 852 | 3 119 273 | 13 102 431 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (527 731) | (230 584) | (2 573 698) | (3 332 014) |
| Балансовая стоимость | 7 508 574 | 1 716 268 | 545 575 | 9 770 417 |

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2019 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при зна- чительном увеличении кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам) | Итого |
|---------------------------------------|----------------------------|--|--|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | |
| - Превосходный уровень | 3 523 620 | - | - | 3 523 620 |
| - Хороший уровень | 812 | - | - | 812 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 256 849 | - | 256 849 |
| - Дефолт | - | - | 144 428 | 144 428 |
| Валовая балансовая стоимость | 3 524 431 | 256 849 | 144 428 | 3 925 708 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (13 648) | (52 987) | (86 151) | (152 785) |
| Балансовая стоимость | 3 510 783 | 203 862 | 58 277 | 3 772 922 |
| Потребительские кредиты | | | | |
| - Превосходный уровень | 2 400 084 | - | - | 2 400 084 |
| - Хороший уровень | 31 060 | - | - | 31 060 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 209 399 | - | 209 399 |
| - Дефолт | - | - | 477 011 | 477 011 |
| Валовая балансовая стоимость | 2 431 144 | 209 399 | 477 011 | 3 117 554 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (29 569) | (30 471) | (377 390) | (437 431) |
| Балансовая стоимость | 2 401 575 | 178 927 | 99 620 | 2 680 123 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным акти- вам) | Итого |
|---|----------------------------|--|---|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Корпоративное кредитование | | | | |
| - Превосходный уровень | 7 794 039 | - | - | 7 794 039 |
| - Хороший уровень | 5 490 | - | - | 5 490 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 1 747 853 | - | 1 747 853 |
| - Допустившие дефолт , но без просроченных задолженностей | - | - | 1 964 410 | 1 964 410 |
| - Дефолт | - | - | 1 233 206 | 1 233 206 |
| Валовая балансовая стоимость | 7 799 529 | 1 747 853 | 3 197 616 | 12 744 998 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (466 799) | (205 898) | (2 515 148) | (3 187 845) |
| Балансовая стоимость | 7 332 730 | 1 541 955 | 682 468 | 9 557 153 |

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при зна- чительном увеличении кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам) | Итого |
|---------------------------------------|----------------------------|--|--|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | |
| - Превосходный уровень | 3 354 731 | - | - | 3 354 731 |
| - Хороший уровень | 12 290 | - | - | 12 290 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 240 973 | - | 240 973 |
| - Дефолт | - | - | 244 653 | 244 653 |
| Валовая балансовая стоимость | 3 367 021 | 240 973 | 244 653 | 3 852 647 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (13 278) | (41 188) | (125 265) | (179 731) |
| Балансовая стоимость | 3 353 743 | 199 785 | 119 388 | 3 672 916 |
| Потребительские кредиты | | | | |
| - Превосходный уровень | 2 183 755 | - | - | 2 183 755 |
| - Хороший уровень | 196 278 | - | - | 196 278 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 240 225 | - | 240 225 |
| - Дефолт | - | - | 482 675 | 482 675 |
| Валовая балансовая стоимость | 2 380 033 | 240 225 | 482 675 | 3 102 933 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (38 769) | (41 881) | (379 938) | (460 587) |
| Балансовая стоимость | 2 341 264 | 198 344 | 102 737 | 2 642 346 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 01.04.2019 | | 01.01.2019 | |
|--|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Физические лица | | | | |
| Ипотечные кредиты | 3 925 708 | 19% | 3 852 647 | 20% |
| Потребительские кредиты | 3 117 554 | 15% | 3 102 933 | 16% |
| Юридические лица: | | | | |
| Строительство | 4 914 836 | 24% | 4 884 500 | 25% |
| в т.ч. кредиты, выданные по программе ГЧП | 3 555 245 | | 3 484 024 | |
| Торговля | 1 924 977 | 10% | 2 114 835 | 11% |
| Производство | 1 665 087 | 8% | 1 668 523 | 8% |
| Транспорт, перевозки и связь | 1 212 052 | 6% | 1 081 391 | 5% |
| Добыча полезных ископаемых | 1 211 312 | 6% | 1 043 304 | 5% |
| Сельское и лесное хозяйство | 579 793 | 3% | 580 676 | 3% |
| Финансовые, правовые, посреднические услуги и операции с недвижимостью | 253 692 | 1% | 204 040 | 1% |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 189 257 | 1% | 280 571 | 1% |
| Прочие отрасли | 1 151 425 | 7% | 887 158 | 5% |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) | 20 145 693 | 100% | 19 700 578 | 100% |

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие организации.

В рамках программы государственно-частного партнерства (ГЧП) Группа участвует в кредитовании инфраструктурных проектов строительства 16-ти детских дошкольных учреждений в районах республики. Договоры ГЧП представляют собой трехсторонние соглашения между Министерством экономики Республики Саха (Якутия) (публичный партнер), строительной компанией (частный партнер) и АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (финансирующее лицо). Оплата основного долга и процентов по кредитам ГЧП полностью субсидируется за счет средств государственного бюджета Республики Саха (Якутия).

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 24.

11 Инвестиционная собственность

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2019 г. (неаудированные данные) | 2018 г. (неаудированные данные) |
|--|-------|---------------------------------|---------------------------------|
| Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 1 января | | 618 108 | 817 567 |
| Поступления | | 200 361 | - |
| Перевод из категории основные средства | | 25 578 | 974 |
| Выбытия | | (21 932) | - |
| Перевод в категорию основные средства | | (3 566) | (5 541) |
| Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 31 марта | | 818 549 | 813 000 |

12 Прочие финансовые активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 31 марта 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|-------|------------------|--------------------|
| <i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | | |
| Дебиторская задолженность по торговым операциям | | 477 219 | 384 345 |
| Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами | 10 | 69 329 | 130 809 |
| Производные финансовые инструменты | 27 | 1 852 | 3 349 |
| Расчеты по конверсионным операциям | | 1 344 | 1 390 |
| Расчеты по операциям с ценными бумагами | | 489 | 589 |
| Прочие | | 27 133 | 38 492 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | | (258 882) | (259 217) |
| Итого прочие финансовые активы | | 318 484 | 299 757 |

В составе дебиторской задолженности по торговым операциям представлены требования по отдельным крупным договорам на общую сумму 326 575 тысяч рублей (в 2018г: 306 003 тысячи рублей): требования по договору уступки права требований по договорам долевого участия, по требованиям по договору купли-продажи доли в дочерней организации, требование по договору продажи части здания, занимаемого Банком по адресу: г. Якутск, Ленина 1 (платежи будут осуществляться до 2020 года согласно графику). Резерв под обесценение этих активов составил 235 649 тысяч рублей (в 2018г: 223 321 тысяча рублей)

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Резерв под обесценение торговой дебиторской задолженности | Резерв под обесценение по прочим финансовым активам | Итого резерв под обесценение прочих финансовых активов |
|---|---|---|--|
| Резерв под обесценение на 1 января 2019 года | 225 188 | 34 029 | 259 217 |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода | (467 844) | (59 250) | (527 094) |
| Списания за счет резерва | - | 8 995 | 8 995 |
| Резерв под обесценение на 31 марта 2019 года | (242 656) | (16 226) | (258 882) |

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности и прочей задолженности определяется в соответствии с матрицей резервов, представленной в таблице ниже. Матрица резервов основана на количестве дней просрочки актива.

| <i>В % от валовой стоимости</i> | Коэффициент убытков | Торговая дебиторская задолженность | Прочая задолженность | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок |
|---|---------------------|------------------------------------|----------------------|---|
| - текущая | 0.10% | 234 798 | 83 973 | (287) |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 1.00% | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 5.00% | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 10.00% | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 20.00% | - | - | - |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 100.00% | 242 421 | 16 174 | (258 595) |
| Итого прочие финансовые активы (валовая балансовая стоимость) | - | 477 219 | 100 147 | - |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | - | (258 882) |

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлены данные по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Резерв под обесценение торговой дебиторской задолженности | Резерв под обесценение по прочим финансовым активам | Итого резерв под обесценение прочих финансовых активов |
|---|---|---|--|
| Резерв под обесценение на 1 января 2018 года | 210 401 | 39 925 | 250 326 |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода | 14 787 | (14 865) | (78) |
| Списания за счет резерва | - | 8 969 | 8 969 |
| Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года | 225 188 | 34 029 | 259 217 |

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности и прочей задолженности определяется в соответствии с матрицей резервов, представленной в таблице ниже. Матрица резервов основана на количестве дней просрочки актива.

| <i>В % от валовой стоимости</i> | Коэффициент убытков | Торговая дебиторская задолженность | Прочая задолженность | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок |
|---|---------------------|------------------------------------|----------------------|---|
| - текущая | 0.1% | 135 990 | 140 780 | (353) |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 1.0% | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 5.0% | 16 839 | - | (842) |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 10.0% | 7 875 | - | (788) |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 20.0% | 320 | - | (64) |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 100.0% | 223 321 | 33 849 | (257 170) |
| Итого прочие финансовые активы (валовая балансовая стоимость) | - | 384 345 | 174 629 | - |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | - | (259 217) |

13 Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 31 марта 2019 г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 г. |
|---|-------|---|--------------------|
| Предоплата за услуги | | 63 098 | 70 794 |
| Активы на солидарном счете в НПФ | | 55 890 | 55 890 |
| Предоплата по прочим налогам и сборам | | 41 937 | 124 216 |
| Прочее имущество, полученное по отступным | | 31 683 | 35 953 |
| Расчеты с персоналом | 21 | 9 004 | 4 184 |
| Драгоценные металлы | 27 | 1 499 | 1 341 |
| Расходы будущих периодов | | - | 19 001 |
| Прочее | | 19 563 | 2 079 |
| За вычетом резерва под обесценение | | (38 341) | (38 391) |
| Итого прочих активов | | 184 333 | 275 067 |

Прочее имущество, полученное по отступным на 31 марта 2019 года, включает ювелирное оборудование со справедливой стоимостью 6 337 тысяч рублей (2018 г.: 20 460 тысяч рублей), полученных в счет гашения основного долга по кредитному договору.

13 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за три месяца закончившихся 31 марта 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прочее |
|--|---------------|
| Резерв под обесценение на 1 января 2019 года | 38 391 |
| Начисление резерва под обесценение в течение года | 3 981 |
| Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода | (4 031) |
| Резерв под обесценение на 31 марта 2019 года | 38 341 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прочее |
|--|---------------|
| Резерв под обесценение на 1 января 2018 года | 42 758 |
| Начисление резерва под обесценение в течение года | 32 435 |
| Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода | (36 802) |
| Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года | 38 391 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 марта 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|-------------------------|---------------------------|
| Векселя | (361 855) | (300 137) |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | (361 855) | (300 137) |

По состоянию на 31 марта 2019 года, выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя в сумме 361 855 тысяч рублей (в 2018 г.: 300 137 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Данные векселя имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 28 июня 2019 года, 27 сентября 2019 года и 30 сентября 2022 года, процентная ставка по векселям 4-5% годовых (в 2018 г.: 5% годовых). Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами раскрыта в Примечании 29.

15 Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Судебные иски |
|--|----------------------|
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г. | 329 127 |
| Использование резерва | 19 095 |
| Поступления, отраженные в составе прибыли или убытка | (52 674) |
| Балансовая стоимость на 31 марта 2019 г. | 295 548 |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Судебные иски |
|--|----------------------|
| Балансовая стоимость на 1 января 2018 г. | 277 922 |
| Поступления, отраженные в составе прибыли или убытка | 70 300 |
| Использование резерва | (19 095) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г. | 329 127 |

15 Резервы под обязательства и отчисления (продолжение)

Прочие резервы. Прочие резервы включают резерв на юридические иски, поданные против Группы, относящиеся к спорам по имуществу Банка. По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. См. Примечание 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 29.

16 Субординированный долг

| | Остаток на 31 марта 2019 г. | Остаток на 31 декабря 2018 г. (пе- ресмот- рено) | Контракт- ная про- центная ставка на 31 марта 2019 г. | Контракт- ная про- центная ставка на 31 декабря 2018 г. | Дата при- влечения | Дата пога- шения |
|---|-----------------------------------|--|--|--|-----------------------|---------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| НО (фонд) "Целевой фонд будущих поколений РС (Я)" | 50 000 | 50 000 | 9.00% | 9,00% | 30.04.2014 | 31.08.2024 |
| ОАО "РСК "Стерх" | 30 000 | 30 000 | 9.50% | 9,50% | 31.12.2014 | 31.12.2020 |
| ООО "Нерюнгринская птицефабрика" | 27 000 | 27 000 | 8.25% | 8,25% | 20.10.2014 | 21.10.2019 |
| НФВ "Барбары" | 12 000 | 12 000 | 8.00% | 8,00% | 22.08.2013 | 22.08.2020 |
| ООО "СДК-строй" | 10 000 | 10 000 | 8.00% | 8,00% | 22.05.2014 | 31.05.2019 |
| ООО "ЕвроСтрой" | 5 000 | 5 000 | 8.00% | 8,00% | 22.05.2014 | 31.05.2019 |
| ООО Страховая Компания "Гелиос" | 5 000 | 5 000 | 6.00% | 6,00% | 04.04.2017 | 04.04.2022 |
| Итого субординированный долг | 139 000 | 139 000 | | | | |

В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

17 Бессрчный субординированный долг

| | Остаток на 31 марта 2019 г. | Остаток на 31 декабря 2018 г. | Контрактная процентная ставка на 31 марта 2019 г. | Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2018 г. | Дата привле- чения | Дата погаше- ния |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------------------|---------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| АО "РИК Плюс" | 100 000 | 100 000 | 4.00% | 4.00% | 31.07.2018 | бессрчный |
| АО "РИК Плюс" | 100 000 | 100 000 | 4.00% | 4.00% | 31.07.2018 | бессрчный |
| АО "РИК Плюс" | 100 000 | 100 000 | 4.00% | 4.00% | 31.07.2018 | бессрчный |
| ОАО "Республиканская инвестиционная компания" | 100 000 | 100 000 | 9.00% | 9.00% | 04.04.2014 | бессрчный |
| ОАО "Республиканская инвестиционная компания" | 100 000 | 100 000 | 9.00% | 9.00% | 08.04.2014 | бессрчный |
| АО "Венчурная компания "Якутия" | 80 000 | 80 000 | 9.00% | 9.00% | 30.04.2015 | бессрчный |
| АО "РИК Плюс" | 50 000 | 50 000 | 4.00% | 4.00% | 31.07.2018 | бессрчный |
| АО "РИК Плюс" | 50 000 | 50 000 | 4.00% | 4.00% | 31.07.2018 | бессрчный |
| АО "РИК Плюс" | 50 000 | 50 000 | 4.00% | 4.00% | 31.07.2018 | бессрчный |
| АО "РИК Плюс" | 50 000 | 50 000 | 4.00% | 4.00% | 31.07.2018 | бессрчный |
| ОАО ЛК "Туймаада-лизинг" | 30 000 | 30 000 | 9.00% | 9.00% | 17.11.2014 | бессрчный |
| СХПК "Чурапча" | 20 000 | 20 000 | 9.00% | 9.00% | 31.07.2015 | бессрчный |
| Итого субординированный долг | 830 000 | 830 000 | | | | |

В 2018 году были заключены семь бессрчных договоров субординированного долга на общую сумму 500 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 марта 2019 года бессрчный субординированный долг составил 830 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года 830 000 тысяч рублей).

17 Бессрочный субординированный долг (продолжение)

Бессрочный субординированный долг не имеет установленного срока погашения, и предусматривает начисление процентов по фиксированной процентной ставке, выплачиваемых ежемесячно, процентные платежи могут быть отменены Группой в любое время.

Поскольку бессрочные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения и Группа не имеет договорных обязательств по погашению основной суммы долга и может отменить выплату процентов, Группа классифицировала этот субординированный долг как долевой инструмент. Процентные платежи учитываются как распределение прибыли и отражаются непосредственно в капитале.

18 Уставный капитал

| <i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i> | Количество ак- ций в обраще- нии тыс. шт. | Изменение покупатель- ной способно- сти | Обыкновен- ные акции | Эмиссион- ный доход | Итого |
|---|--|--|---------------------------------|--------------------------------|------------------|
| На 31 декабря 2017 года | 2 308 084 | 251 168 | 2 308 084 | 176 000 | 2 735 252 |
| Использование эмиссионного дохода | - | - | - | (176 000) | (176 000) |
| Дополнительная эмиссия | 900 000 | - | 900 000 | - | 900 000 |
| Собственные акции, выкуп- ленные у акционеров | 52 000 | - | (52 000) | - | (52 000) |
| На 31 декабря 2018 года | 3 208 084 | 251 168 | 3 156 084 | - | 3 407 252 |
| На 31 марта 2019 года | 3 208 084 | 251 168 | 3 156 084 | - | 3 407 252 |

В августе 2018 года была проведена дополнительная эмиссия на сумму 900 000 тысяч акций, увеличена доля АО «РИК Плюс». Дополнительная эмиссия была полностью оплачена денежными средствами на 31 декабря 2018 года.

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 3 208 084 тысяч акций (2018: 2 308 084 тысячи акций) с номинальной стоимостью один рубль за одну акцию (2018: один рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В соответствии с требованиями российского законодательства Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В соответствии с решением Наблюдательного Совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество (Протокол №13 от 30.10.2018г.) Банк выкупил собственные акции у акционеров в количестве 51 999 745 штук (номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию) на общую сумму 53 559 737,35 рублей по цене приобретения 1 рубль 03 коп. за одну акцию.

На годовом Общем собрании акционеров Банка, проведенном 15 июня 2018 года (Протокол ГОСА №01 от 19.06.2018 года), было принято решение об использовании эмиссионного дохода в размере 176 000 тысяч рублей на покрытие убытков Банка по результатам деятельности за 2017 год.

19 Прочие финансовые активы от строительной деятельности

Финансовый результат от строительной деятельности

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 марта 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|---|------------------|--------------------|
| Выручка, признаваемая по договорам долевого участия в момент времени | 34 601 | 207 493 |
| Выручка, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам | 110 509 | 120 466 |
| Итого выручка от строительной деятельности | 145 110 | 327 959 |
| Себестоимость, признаваемая по договорам долевого участия в момент времени | (27 029) | (232 854) |
| Себестоимость, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам | (75 470) | (122 783) |
| Итого себестоимость строительной деятельности | 102 499 | (355 638) |
| Итого финансовый результат строительной деятельности | 42 611 | (27 679) |

20 Прочие операционные доходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные) | 2018 года (неаудированные данные) |
|--|-------|--|-----------------------------------|
| Доход от продажи кредитов | 10 | - | - |
| Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности | 11 | 9 066 | 8 369 |
| Доход от выбытия основных средств и инвестиционной собственности | 11 | 3 488 | 439 |
| Доходы от операций дочерней компании | | 305 | 222 |
| Доходы от оприходования излишков | | 138 | 175 |
| Прочее | | 61 384 | 4 480 |
| Итого прочих операционных доходов | | 74 381 | 13 685 |

Информация о продаже кредитов приводится в Примечании 10

21 Административные и прочие операционные расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | За три месяца, закончившихся 31 марта | |
|---|-------|---------------------------------------|------------------------------------|
| | | 2019 года (не-аудированные данные) | 2018 года (не-аудированные данные) |
| Расходы на содержание персонала | | 233 397 | 213 937 |
| Амортизация основных средств, нематериальных активов | | 38 427 | 35 163 |
| Коммунальные услуги | | 35 491 | 10 438 |
| Расходы по страхованию вкладов | | 25 133 | 134 031 |
| Сопровождение программных продуктов | | 12 452 | 10 180 |
| Расходы от выбытия Инвестиционной собственности | 11 | 12 069 | - |
| Материальные затраты | | 11 490 | 9 417 |
| Прочие налоги кроме налога на прибыль | 22 | 11 788 | 12 533 |
| Расходы на охранные услуги | | 8 963 | 10 706 |
| Консультационные услуги | | 7 661 | 354 |
| Расходы на благотворительность | | 7 472 | 1 859 |
| Расходы по операционной аренде основных средств | | 6 941 | - |
| Лизинговые и арендные платежи | | - | 7 949 |
| Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем | | 5 820 | 6 347 |
| Рекламные и маркетинговые услуги | | 5 617 | 559 |
| Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем | | 5 046 | 4 962 |
| Административные расходы | | 2 671 | 6 038 |
| Расходы на прочее страхование | | 1 283 | - |
| Прочие затраты относящиеся к основным средствам | | 1 016 | - |
| Корпоративные мероприятия | | 509 | - |
| Профессиональные услуги | | 70 | - |
| Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану | | - | 653 |
| Инвестиционные вложения | | - | 5 540 |
| Прочие | | 1 171 | 36 276 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | | 434 487 | 506 942 |

Расходы на содержание персонала Группы за три месяца 2019 года включают взносы государственной пенсионный фонд в размере 37 196 тысяч рублей (три месяца 2018 г.: 32 061 тысяч рублей).

22 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | За три месяца, закончившихся 31 марта | |
|---|---------------------------------------|------------------------------------|
| | 2019 года (не-аудированные данные) | 2018 года (не-аудированные данные) |
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 203 | 207 |
| Отложенное налогообложение | (21 486) | 18 075 |
| Возмещение по налогу на прибыль за год | (21 689) | 18 282 |

23 Дивиденды

Решение о выплате дивидендов по результатам работы в 2018 году будет принято в июне 2019 года на общем собрании акционеров.

24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении каждого значимого риска. К значимым рискам Группы относятся кредитный, рыночный, операционный, процентный, стратегический, регуляторный (комплекс) риски, а также риск ликвидности, риск концентрации, риск потери деловой репутации. Принятая в Группе система управления рисками, в том числе рисками по отношению к финансовым инструментам, основывается на внутренних процедурах оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Основными целями системы управления рисками, являющейся составной частью процесса управления Группой, является защита интересов клиентов, кредиторов, акционеров и прочих лиц, заинтересованных в дальнейшем устойчивом развитии Группы, а также обеспечение устойчивого развития Группы в рамках реализации ее стратегии развития путем поддержания приемлемого уровня принимаемых рисков.

Главным инструментом управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Лимиты. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по направлениям бизнеса. Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются коллегиальным органом управления банка. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в квартал.

Уполномоченные органы Банка устанавливают и утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

Правление Банка рассматривает и утверждает лимиты свыше 200 000 тысяч рублей. Заседания Правления по утверждению лимитов проходят ежеквартально.

- Кредитные комитеты Банка более низких уровней рассматривают и принимают решения по кредитным сделкам ниже 200 000 тысяч рублей. Заседания Комитетов проходят еженедельно.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются на рассмотрение и утверждение лимита/принятие решения о совершении сделки соответствующего уполномоченного органа Банка. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных операциях с клиентами с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка.

Группа использует гибридную систему рейтингов, согласно которой корпоративный сегмент государственно-частного партнерства оценивается как специальное финансирование. Все однородные сегменты Группы распределены согласно собранной статистике за последние пять лет, что позволяет распределять сегменты основываясь на статистически значимых данных.

Каждому уровню кредитного риска присваивается определенная степень платежеспособности.

- превосходный уровень – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском. В данную категорию определены кредиты 1 стадии без просроченных платежей.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- хороший уровень – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском. В данную категорию отнесены кредиты 1 стадии с просроченной задолженностью до 30 дней.
- удовлетворительный уровень – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском. Отнесены кредиты 2 стадии.
- допустившие дефолт, но без просроченной задолженности – механизмы кредитования, которые требуют тщательного мониторинга. В данную категорию отнесены кредиты 3 стадии без просроченных платежей.
- дефолт – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт. Это кредиты 3 стадии с просроченными платежами свыше 90 дней.

Группа применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты корпоративным клиентам, ипотечные кредиты, потребительские кредиты.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Отделом анализа и управления рисками Управления кредитных рисков Департамента риск-менеджмента, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные облигации).

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Группой: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. По оценке руководства Группы, коэффициент кредитной конверсии за 12 месяцев по существу равен коэффициенту кредитной конверсии за весь срок. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. *Весь срок действия инструмента* равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В качестве исключения из принципа определять потенциальные убытки за весь срок на основе срока погашения, установленного договором, потенциальные убытки

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

за весь срок по кредитным картам, выданным физическим лицам, определяются за период, основанный на ожидаемом сроке действия договоров о кредитных картах и внутренней статистике, и в среднем составляет от 3 до 5 лет.

В модели управления «*Ожидаемые кредитные убытки за весь срок*» оцениваются *убытки*, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется *прогнозная информация*. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСІ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесценены на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Для оценки вероятности дефолта Группа определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- непрерывная просроченная задолженность по основному долгу и/или по процентам на отчетную дату более 90 дней;
- отнесение к 5 категории качества согласно Положению ЦБ РФ № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положению ЦБ РФ №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», в случае невозврата в категории качества выше;
- заемщик находится в процессе банкротства (судебное решение);
- реструктуризация задолженности в связи с невозможностью платежа, в том числе:
 - продление срока контракта (пролонгация), вызванное изменением кредитного риска;
 - изменение графика погашения (перенос платежей по основному долгу и/или процентам на будущее, без пролонгации), вызванное изменением кредитного риска;
 - изменение процентной ставки, вызванное изменением кредитного риска;
- частичное списание основного долга и/или процентов;
- цессия с дисконтом 5% и более процентов;
- выявлен факт смерти заемщика.

Для раскрытия информации Группа привела определение дефолта в соответствии с определением обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Группы.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 6 месяцев подряд. Этот период 6 месяцев был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту после ликвидации просрочки платежа с использованием разных возможных определений ликвидации просрочки.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. На индивидуальной основе осуществляется Банком самостоятельно на основании профессионального суждения, которое основывается на Кредитной политике Банка. Также независимо от способа, с

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

помощью которого оценивается значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, если платежи по сделке просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по сделке значительно увеличился с момента первоначального признания.

Группа решила не применять исключение, связанное с низкой оценкой кредитного риска, к инвестиционным финансовым активам. Таким образом, даже активы, имеющие инвестиционный рейтинг, оцениваются на предмет присутствия значительного увеличения кредитного риска.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для корпоративного кредитного портфеля:

- Имеющие непрерывно просроченную задолженность по основному долгу и/или процентным платежам на отчетную дату свыше 30 дней;
- Статус Watch list по сделкам определяется в соответствии с Порядком работы по выявлению потенциально проблемной и проблемной задолженности в ходе сопровождения кредитных сделок в АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО №928-ПД

Для розничного кредитного портфеля:

- Имеющие непрерывно просроченную задолженность по основному долгу и/или процентным платежам на отчетную дату свыше 30 дней;
- Имеющие свыше 30 дней суммарной просроченной задолженности по основному долгу или по процентам за последние 180 дней

Уровень ожидаемых кредитных кредитов, признаваемых в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трех-этапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Этап 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Группа осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Группа признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа применяет три подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта); (iii) оценка на основе внешних рейтингов. Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: для сегмента государственно-частного партнерства корпоративного кредитного портфеля, для индивидуально-значимых заемщиков с оценкой величины кредитного требования, подверженного риску дефолта более 5% от собственного капитала Банка. Остальные виды активов оцениваются на портфельной основе. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, юридические лица, прямо

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

или косвенно контролируемые федеральными и муниципальными органами власти включается в сегмент государственных и муниципальных заёмщиков.

Группа выполняет оценку на основе внешних рейтингов для межбанковских кредитов, государственных и корпоративных облигаций. Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Группа определяет, как минимум, два возможных исхода для каждого кредита, включенного в периметр оценки, один из которых приводит к кредитному убытку несмотря на низкую вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях сотрудников Управления мониторинга кредитных сделок и оценки прочих активов. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Стадия сделок, подпадающих под определение проектов, реализуемых в области проектного финансирования, государственно-частного партнерства определяется специализированным способом – до ввода в действие объекта капитального строительства стадия определяется как вторая, далее после ввода в действие объекта капитального строительства стадия переходит в первую.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Группа определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Группа анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Основные общие характеристики кредитов для корпоративного кредитного портфеля включают: степень контроля органами власти, участие в проектах государственно-частного партнерства, классификация согласно Федеральному Закону 209-ФЗ от 24 июля 2007 года как предприятие малого и среднего бизнеса, иные корпоративные заемщики. Для розничного кредитного портфеля: потребительские кредиты, выданные в рамках корпоративного канала; прочие потребительские кредиты ("открытый рынок"), в том числе кредитные карты и овердрафты; ипотечные кредиты. Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Управление мониторинга кредитных сделок и оценки прочих активов осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего года в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Это также будет корректироваться с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод интенсивности рисков или другие.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка в случае дефолта в зависимости от разных факторов и сценариев.

Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля корпоративных кредитов и розничных продуктов с обеспечением и без обеспечения.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям (*ExOff*). Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется расчетным путем в зависимости от типа лимита.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов. Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами. Этот подход применяется к облигациям, выпущенным государством и крупными корпоративными клиентами.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.

Динамика вероятности дефолта заемщиков прямо пропорционально связана с состоянием экономики в определенный момент времени, что является экономической догмой. Данная зависимость определяется длиной временного лага и конкретным сектором экономики. Для количественного выражения зависимости, Банком используются подходы по моделированию макроэкономической ситуации в целях определения степени зависимости вероятности дефолтов заемщиков от изменения экономической среды.

Банком используются две методики построения макроэкономических моделей: аддитивная (экспертная) и регрессионная. Аддитивная модель строится на основании колебаний в экономике.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В зависимости от роста или падения экономики вероятность дефолта корректируется на соответствующий коэффициент. Для сегментов корпоративного кредитного портфеля используется разработанная факторная регрессионная модель. Для построения данной модели отбираемые показатели должны соответствовать определенным условиям: высокая статистическая значимость и связь с показателем вероятности дефолта сегмента и отсутствие связи между показателями во избежание статистического резонанса. Перед построением конечной регрессионной модели также нивелируется сезонный фактор показателей. Банком допускается, что сегмент государственных заемщиков минимально подвержен макроэкономическим колебаниям, так как источником финансирования является бюджет регионального уровня, что не требует разработки макроэкономической модели.

Корректировка вероятности дефолта на макроэкономическую поправку проводится на ежеквартальной основе по итогам перерасчета моделей.

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых. Банк рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов.

Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в целом, а также лимиты открытой валютной позиции как в разрезе валют, так и в целом на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Операции следующего операционного дня Группа осуществляет с учетом текущей открытой валютной позицией. При возникновении угрозы нарушения открытой валютной позиции и/или при резком изменении динамики рынка, которая может привести Группу к убыткам, превышающим 30% от суммы вложенных средств, Группа принимает решение по закрытию позиций.

Группой разработаны планы действий на случай резкого изменения конъюнктуры валютного рынка по трем стадиям, определяемым в зависимости от уровня негативного изменения рыночной ситуации. Представленные выше производные финансовые инструменты являются монетарными финансовыми активами или монетарными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью отражения общего риска Группы.

Процентный риск (банковский портфель). Группа подвержена процентному риску (банковский портфель), т.е. риску ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов и (или) увеличения процентных расходов в связи с несбалансированности по срокам процентно-чувствительных активов и пассивов банковской книги, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Таким образом, Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок, лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, а также на величину показателя процентного риска (ПР) Головного банка Группы в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Основными методами снижения процентного риска, используемыми Группой при осуществлении своей деятельности, являются:

- согласование и оптимизация структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход и обуславливающих процентный расход по уровню и видам процентных ставок (фиксированные и плавающие);
- согласование и оптимизация структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход и обуславливающих процентный расход по срокам возврата (погашения);
- установление и контроль соблюдения лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- внесение в кредитные договора возможности изменения Группой ставок в одностороннем порядке в сторону увеличения при изменении увеличении ставки рефинансирования Банка России;
- внесение в депозитные договора типа до востребования, и договора на расчетно-кассовое обслуживание возможности изменения Банком процентных ставок в одностороннем порядке;
- выдача кредитов с плавающей процентной ставкой – как правило на тренде повышения процентных ставок, и наоборот, на тренде снижения ставок – выдача кредитов с фиксированными ставками и (или) с увеличением срока кредита;
- привлечение депозитов с фиксированной процентной ставкой – как правило на тренде повышения процентных ставок, и наоборот, на тренде снижения ставок – привлечение депозитов с плавающими ставками или с сокращением срока депозитов;
- мониторинг уровня рыночных процентных ставок;
- применение соответствующей стратегии управления активами и пассивами в случае смены тенденций изменения процентных ставок на рынке.

С целью снижения процентного риска Группа осуществляет гээп-анализ, балансировку активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок/срокам погашения, а также регулярно пересматривает действующие ставки в зависимости от изменений ставки рефинансирования Банка России и ставок на финансовом рынке.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплатам по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Головной кредитной организации Группы.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 марта 2019 года, данный норматив составил 78.48 (2018 г.: 127.71).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 марта 2019 года, данный норматив составил 81.12 (2018 г.: 97.31).

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 марта 2019 года, данный норматив составил 43.08 (2018 г.: 44.07).

Группа контролирует ежедневную позицию по ликвидности и осуществляет оперативное управление ликвидностью за счет определения текущей платежной позиции и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий, проводит прогноз и анализ состояния ликвидности, в целях обеспечения необходимого запаса ликвидности на регулярной основе проводится стресс-тестирование риска ликвидности.

Потребность в ликвидных средствах определяется Группой ежемесячно на основании расчета дефицита (избытка) ликвидности по каждой группе срочности. Для определения дефицита (избытка) ликвидности по срокам ежемесячно формируется отчет о структуре привлеченных и размещенных средств по срокам привлечения и размещения. В целях определения рациональной потребности Группы в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности, вводится лимитирование (ограничение) финансовых операций.

Лимиты на предстоящий месяц в разрезе общих позиций на те или иные виды активов, использования финансовых инструментов устанавливаются ежемесячно. Для расчета лимитов анализируется достаточность потока денежных средств на выдачу новых кредитов и покупку активов, на проведение платежей со счетов клиентов по их распоряжениям, выплату депозитов и процентов по ним, осуществление текущей хозяйственной деятельности на основе представленных данных подразделений.

25 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Для целей контроля за выполнением требований к капиталу, управление Группы на ежегодной основе прогнозирует размер капитала в разбивке по месяцам на календарный год. С учетом данного прогноза устанавливается план работы Группы на календарный год с учетом норматива достаточности капитала, а также на ежеквартальной основе устанавливаются лимиты на размещение средств с учетом ожидаемых возвратов. Мониторинг выполнения прогноза проводится на ежемесячной основе, по результатам формируется отчет о выполнении плана и доводится до членов Правления Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И обязательное минимальное значение составило с 01 января 2016 года - 8%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 и 2018 года Группа соблюдала требования ЦБ РФ к уровню капитала.

При расчете нормативов Банк применяет в качестве даты рейтинга для кредитных организаций и выпущенных ими финансовых инструментов - 1 марта 2014 г., для иных лиц и выпущенных ими финансовых инструментов - 1 декабря 2014 г., которые были определены решением Совета директоров Банка России от 19.01.2015 г. (Пресс-релиз "О датах рейтингов кредитоспособности при применении нормативных актов Банка России" от 19.01.2015 г.). Переклассификация ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России №3498-У от 18.12.2014 г. не была применена в связи с отсутствием целесообразности.

26 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации кроме указанного в Примечании 15.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании. Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты, и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

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

26 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 31 марта 2019 г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 г. |
|--|-------|--|--------------------|
| Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения | | 10 093 | 74 598 |
| Импортные аккредитивы | 15 | 35 312 | 76 994 |
| Итого обязательства по предоставлению кредитов | | 45 405 | 151 592 |
| Финансовые гарантии выданные | | 1 481 547 | 1 365 709 |
| Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий | 15 | - | - |
| За вычетом резерва под обязательства кредитного характера | 15 | (29 412) | (35 028) |
| За вычетом резерва под обязательства по предоставлению кредитов | | (1 304) | (2 650) |
| Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств | | 1 496 236 | 1 479 623 |

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 марта 2019 года.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам) | Итого |
|--|----------------------------|---|--|------------------|
| <i>Выданные финансовые гарантии</i> | | | | |
| - Превосходный уровень | 1 434 819 | - | - | 1 434 819 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 40 354 | - | 40 354 |
| - Допустившие дефолт, но без просроченных задолженностей | - | - | 6 374 | 6 374 |
| Непризнанная валовая стоимость | 1 434 819 | 40 354 | 6 374 | 1 481 547 |
| Резерв под финансовые гарантии | 28 695 | - | 717 | 29 412 |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | | | | |
| - Превосходный уровень | 44 646 | - | - | 44 646 |
| - Хороший уровень | - | - | - | - |
| - Удовлетворительный уровень | - | 676 | - | 676 |
| - Дефолт | - | - | 84 | 84 |
| Непризнанная валовая стоимость | 44 646 | 676 | 84 | 45 405 |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов | 1 071 | 165 | 68 | 1 304 |

26 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам) | Итого |
|--|----------------------------|---|--|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| <i>Выданные финансовые гарантии</i> | | | | |
| - Превосходный уровень | 1 253 295 | - | - | 1 253 295 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 106 040 | - | 106 040 |
| - Допустившие дефолт, но без просроченных задолженностей | - | - | 6 374 | 6 374 |
| Непризнанная валовая стоимость | 1 253 295 | 106 040 | 6 374 | 1 365 709 |
| Резерв под финансовые гарантии | 10 501 | 4 626 | 6 374 | 21 501 |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | | | | |
| - Превосходный уровень | 73 796 | - | - | 73 796 |
| - Хороший уровень | 189 | - | - | 189 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 452 | - | 452 |
| - Дефолт | - | - | 161 | 161 |
| Непризнанная валовая стоимость | 73 985 | 452 | 161 | 74 598 |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов | 2 447 | 96 | 107 | 2 650 |

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 24. Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 марта 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 496 236 тысяч рублей (2018г.: 1 479 623 тысяч рублей).

27 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным договорам или договорам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.

27 Производные финансовые инструменты (продолжение)

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 марта 2019 г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 г. |
|---|---|---|
| | Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту | Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту |
| Контракты по поставке драгоценных металлов: справедливая стоимость на конец отчетного периода | | |
| - Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+) | 421 848 | 694 133 |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-) | (419 996) | (690 784) |
| Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 1 852 | 3 349 |

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных договорных условий. Производные инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

На 31 марта 2019 года Банк имел дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 421 848 тысяч рублей (2018 г.: 421 848 тысяч рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 419 996 тысячи рублей (2018 г.: 690 784 тысяч рублей).

Группа отражает данные форвардные контракты в консолидированном отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 1 852 тысячи рублей (2018 г.: 3 349 тысячи рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 0 тысяч рублей (2018 г.: 0 тысяч рублей). См. Примечание 28.

Производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| (в тысячах российских рублей) | 31 марта 2019 года | | | | 31 декабря 2018 года | | | |
|--|--------------------|--------------|------------------|------------------|----------------------|--------------|------------------|------------------|
| | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Итого | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Итого |
| АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | | | | | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| <i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i> | | | | | | | | |
| - Российские государственные облигации | 70 591 | - | - | 70 591 | 69 940 | - | - | 69 940 |
| - Корпоративные облигации | 148 151 | - | - | 148 151 | 81 297 | - | - | 81 297 |
| <i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i> | | | | | | | | |
| Российские государственные облигации | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Корпоративные акции | - | - | 100 391 | 100 391 | - | - | 92 073 | 92 073 |
| <i>Прочие финансовые активы</i> | | | | | | | | |
| Прочие производные финансовые инструменты | - | 1 852 | - | 1 852 | - | 3 349 | - | 3 349 |
| НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| - Здания и земельные участки | - | - | 556 362 | 556 362 | - | - | 551 467 | 551 467 |
| - Инвестиционное имущество | - | - | 818 549 | 818 549 | - | - | 618 108 | 618 108 |
| ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | 218 742 | 1 852 | 1 475 302 | 1 695 896 | 151 237 | 3 349 | 1 261 648 | 1 416 234 |

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 31 марта 2019 года:

| | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) |
|--|------------------------|--|--|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| <i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> | | | | |
| - Корпоративные акции | 100 391 | Рыночные данные о сопоставимых компаниях | Множитель EBITDA и множитель Чистых активов | |
| НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| - Здания и земельные участки | 556 362 | Рыночные данные о сопоставимых объектах | Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению | 3-109 тысяч рублей за кв.м. |
| - Инвестиционное имущество | 818 549 | Рыночные данные о сопоставимых объектах | Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению | 2-161 тысяч рублей за кв.м. |
| ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ | 1 475 302 | | | |

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение) |
|--|------------------------|--|--|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i> | | | | |
| - Корпоративные акции | 92 073 | Рыночные данные о сопоставимых компаниях | Множитель EBITDA и множитель Чистых активов | |
| НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| - Здания и земельные участки | 551 467 | Рыночные данные о сопоставимых объектах | Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению | 6-104 тысяч рублей за кв.м. |
| - Инвестиционное имущество | 618 108 | Рыночные данные о сопоставимых объектах | Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению | 4-212 тысяч рублей за кв.м. |
| ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ | 1 261 648 | | | |

В приведенной выше таблице раскрывается чувствительность к исходным данным для финансовых активов и финансовых обязательств для тех случаев, когда изменение одного или нескольких компонентов ненаблюдаемых исходных данных приводит к значительному изменению справедливой стоимости. С этой целью было принято суждение о значимости влияния этих изменений в отношении прибыли или убытка и общей суммы активов или общей суммы обязательств или, если изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода, общей суммы собственного капитала.

В течение года, закончившегося 31 марта 2019 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2018 г.: не произошло). Инвестиционная собственность представляет собой землю и здания производственного назначения, оценку которых Группа произвела, так как предполагает преобразовать их в жилой комплекс.

Группа разместила гарантийные депозиты у своих контрагентов, которые используются в качестве обеспечения по обязательствам по производным инструментам Группы. Кроме того, на обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

Чувствительность оценки справедливой стоимости, раскрытая в приведенной выше таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных. Для долевых ценных бумаг увеличение множителя прибыли до вычета процентов, налогов и амортизации (EBITDA) приведет к увеличению результата оценки. При этом увеличение дисконта на отсутствие рынка приведет к уменьшению результата оценки. Для долговых ценных бумаг увеличение ставок дисконтирования или вероятности дефолта приведет к уменьшению результата оценки. Не было выявлено никакой взаимосвязи между ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми Группой в оценке справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты Уровня 3. Однако ожидается, что для долговых ценных бумаг Уровня 3 изменение в допущении, использованное при определении вероятности дефолта, будет сопровождаться изменением ставки дисконтирования в том же направлении. Ниже представлена информация о свертке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по видам инструментов за год, закончившийся 31 марта 2019 года.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

Группа снизила стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Это значение справедливой стоимости относится к Уровню 3 оценки в иерархии справедливой стоимости. В таблице ниже перечислены модели оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости на 31 марта 2019 года.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости.

| | 31 марта 2019 года | | | | 31 декабря 2018 года | | | |
|---|--------------------|------------------|-------------------|----------------------|----------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость |
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | | |
| - Наличные денежные средства | 1 221 678 | - | - | 1 221 678 | 1 537 502 | - | - | 1 537 502 |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ | 3 625 449 | - | - | 3 625 449 | 3 861 924 | - | - | 3 861 924 |
| - Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | 328 018 | - | 328 018 | - | 331 035 | - | 331 035 |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | 319 780 | - | - | 319 780 | 579 246 | - | - | 579 246 |
| - Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | - | 1 000 000 | - | 1 000 000 | - | 1 000 000 | - | 1 000 000 |
| Средства в других банках | | | | | | | | |
| - Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | - | 134 598 | - | 134 598 | - | 135 514 | - | 135 514 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | | | |
| - Корпоративные кредиты | - | - | 9 684 676 | 9 770 417 | - | - | 7 841 575 | 9 557 153 |
| - Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | - | - | 2 912 934 | 2 680 124 | - | - | 1 876 157 | 2 642 346 |
| - Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты | - | - | 3 016 793 | 3 772 922 | - | - | 3 955 294 | 3 672 916 |
| Прочие финансовые активы | | | | | | | | |
| Дебиторская задолженность по торговым операциям | - | - | 218 337 | 218 337 | - | - | 384 345 | 384 345 |
| Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами | - | 69 329 | - | 69 329 | - | 130 809 | - | 130 809 |
| Расчеты по конверсионным операциям | - | 1 344 | - | 1 344 | - | 1 390 | - | 1 390 |
| Производственные финансовые инструменты | - | 1 852 | - | 1 852 | - | 3 349 | - | 3 349 |
| Прочее | - | - | 27 622 | 27 622 | - | - | 39 081 | 39 081 |
| ИТОГО | 5 166 907 | 1 535 141 | 15 860 362 | 23 171 470 | 5 978 672 | 1 602 097 | 14 096 452 | 23 876 810 |

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости.

| (в тысячах российских рублей) | 31 марта 2019 года | | | | 31 декабря 2018 года | | | |
|---|--------------------|-------------------|----------------|----------------------|----------------------|-------------------|----------------|----------------------|
| | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства других банков | | | | | | | | |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Краткосрочные депозиты других банков | - | 179 833 | - | 166 399 | - | 185 545 | - | 169 135 |
| Средства клиентов | | | | | | | | |
| - Текущие/расчетные счета юридических лиц | - | 4 123 181 | - | 4 123 181 | - | 3 225 085 | - | 3 225 085 |
| - Срочные депозиты юридических лиц | - | 506 013 | - | 814 241 | - | 1 123 252 | - | 1 234 049 |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц | - | 2 629 250 | - | 2 629 250 | - | 2 706 322 | - | 2 706 322 |
| - Срочные депозиты физических лиц | - | 13 570 344 | - | 13 661 877 | - | 14 519 294 | - | 14 596 685 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | | | |
| - Выпущенные векселя | - | 361 855 | - | 361 855 | - | 300 137 | - | 300 137 |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | | | |
| - Прочая кредиторская задолженность | - | - | 89 720 | 89 720 | - | - | 430 138 | 430 138 |
| - Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам | - | 114 297 | - | 114 297 | - | 80 643 | - | 80 643 |
| - Прочие начисленные обязательства | - | - | 98 996 | 98 996 | - | - | 16 663 | 16 663 |
| Субординированный долг | | | | | | | | |
| - Субординированный долг | - | 147 807 | - | 139 000 | - | 148 417 | - | 139 000 |
| ИТОГО | - | 21 632 580 | 188 716 | 23 028 816 | - | 22 288 695 | 446 801 | 22 897 857 |

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и степень досрочных погашений. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств Группы. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как указано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

29 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под общим контролем банка. Все операции со связанными сторонами осуществляются в ходе обычной деятельности Группы. Ниже указаны остатки на 31 марта 2019 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прочие крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7-20 %) | - | 12 128 | 1 463 |
| Средства клиентов | - | 3 149 | 203 004 |
| Неиспользованные кредитные линии | - | 995 | - |
| Прочие активы | - | 325 | 31 |
| Прочие обязательства | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта | - | (99) | (13) |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прочие крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Процентные доходы | - | 336 | 26 |
| Процентные расходы | - | 43 | 6 188 |
| Комиссионные доходы | - | 11 | 8 |
| Комиссионные расходы | - | 1 | - |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 год, представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прочие крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение года | - | 1 122 | 547 |
| Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение года | - | 1 114 | 151 |

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прочие крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7-24 %) | - | 12 796 | 1 103 |
| Средства клиентов | - | 5 251 | 203 770 |
| Неиспользованные кредитные линии | - | 115 | 12 |
| Прочие активы | - | 10 | 86 |
| Прочие обязательства | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря | - | (97) | (22) |

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прочие крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Процентные доходы | - | 1 597 | 3 000 |
| Процентные расходы | - | 1 529 | 35 855 |
| Комиссионные доходы | - | 104 | 4 403 |
| Комиссионные расходы | - | 61 | 39 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прочие крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение года | - | 10 232 | 2 169 |
| Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение года | - | 4 707 | 425 |

Республиканское правительство имеет контроль над Группой. Группа приняла решение о применении освобождения от раскрытия информации об индивидуально незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными предприятиями (организациями) и сторонами, связанными с предприятием, так как республиканское правительство имеет контроль над этой стороной.

В состав ключевого персонала Группы в количестве 10 человек входят члены Правления, члены Наблюдательного совета. Их семьи и близкие родственники входят в состав прочих связанных сторон. Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | За три месяца, закончившихся 31 марта | | | |
|---|---------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| | 2019 года (неаудированные данные) | | 2018 года (неаудированные данные) | |
| | Расходы | Начисленное обязательство | Расходы | Начисленное обязательство |
| <i>Краткосрочные выплаты:</i> | | | | |
| - Заработная плата и вознаграждение членам Наблюдательного Совета | 6 435 | - | 5 783 | - |
| | 6 435 | - | 5 783 | - |
| Итого | 6 435 | - | 5 783 | - |

Расходы на содержание ключевого управленческого персонала по состоянию на 31 марта 2019 года включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 1 474 тысячи рублей (за 2018 г.: 3 805 тысяч рублей).

30 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Республики Саха (Якутия), контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операций по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание.

30 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством (продолжение)

В данной финансовой информации Группа воспользовалась разрешением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и не раскрыла информацию об индивидуально и в совокупности незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством.

Информация в таблице, представленной ниже, не включает остатки и результаты операций с государственными учреждениями Республики Саха (Якутия), контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства, информация о которых уже раскрыта в Примечании 30.

| | 31 марта 2019 года | 2018 год |
|---|--|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) |
| Активы | | |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: | | |
| Корпоративные акции | 8 301 | 6 487 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2019 год: 6.9%, 2018 год: 6.9%) | 100 391 | 92 073 |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2019 год: 13.73%, 2018 год: 14.55%) | 2 671 859 | 2 631 646 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | (230 582) | (231 058) |
| Прочие финансовые активы | (12 001) | (33 550) |
| Прочие активы | - | - |
| Обязательства | | |
| Средства клиентов: | | |
| Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2019 год: 0.0%; 2018 год: 0.0%) | 1 656 316 | 780 116 |
| Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2019 год: 6.5% - 12.5%, 2018 год: 0.2% - 13.2%) | 200 000 | 200 001 |
| Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 2019 год: 8% -9.5%, 2018 год: 8% - 9.5%) | 1 007 040 | 879 000 |

Ниже указаны внебалансовые статьи по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

| | 31 марта 2019 года | 2018 год |
|---|--|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) |
| Гарантии выданные и гарантии исполнения обязательств | 276 948 | 279 350 |
| Неиспользованные лимиты по кредитам "овердрафт" и "под лимит задолженности" | - | 439 |

30 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 марта 2018 года:

| | 31 марта 2019 года | 31 марта 2018 года |
|--|--|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) |
| Процентные доходы | | |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i> | 88 435 | 120 453 |
| Процентные расходы | | |
| <i>Средства клиентов</i> | 17 720 | 7 265 |
| Комиссионные доходы | 2 542 | 3 671 |
| Комиссионные расходы | 13 | 85 |
| Административные и прочие операционные расходы | 176 | 69 |