

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

**Консолидированная финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	3
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	26
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	31
6	Новые учетные положения	38
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	41
8	Средства в других банках	43
9	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
10	Инвестиции в долговые ценные бумаги	44
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги	45
12	Кредиты и авансы клиентам	47
13	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	55
14	Инвестиционная собственность	56
15	Прочие финансовые активы	56
16	Прочие активы	58
17	Основные средства и нематериальные активы	59
18	Средства других банков	65
19	Средства клиентов	65
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	66
21	Резервы под обязательства и отчисления	66
22	Прочие финансовые обязательства	67
23	Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	68
24	Прочие обязательства	71
25	Субординированный долг (пересмотрено)	71
26	Бессрочный субординированный долг	72
27	Уставный капитал	73
28	Процентные доходы и расходы (пересмотрено)	74
29	Комиссионные доходы и расходы	74
30	Финансовый результат от строительной деятельности	75
31	Прочие операционные доходы	76
32	Административные и прочие операционные расходы	76
33	Налог на прибыль	76
34	Дивиденды	78
35	Управление финансовыми рисками	78
36	Управление капиталом	90
37	Условные обязательства	90
38	Производные финансовые инструменты	93
39	Справедливая стоимость финансовых инструментов	94
40	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	97
41	Операции со связанными сторонами	99
42	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	101
43	События после окончания отчетного периода	103
44	Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года	103



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» (Акционерное общество):

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» (Акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной

финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах, установленных Банком России предельных значений.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и



установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

*Акционерное общество
«Прайсвотерхаус Куперс Аудит»*

29 апреля 2019 года

Москва, Российская Федерация

Е.В. Филиппова



Е.В. Филиппова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000195),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Акционерный Коммерческий Банк
«Алмаэргинбанк» Акционерное общество

Свидетельство о государственной регистрации № 1031403918138
выдано Управлением Министерства Российской Федерации по налогам
и сборам по Республике Саха (Якутия) 23 июля 2003 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 27 ноября 2015
года за № 2151400046246

Место нахождения: пр. Ленина, 1, Якутск, Россия, 677000.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская
регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22
августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер
1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и
аудиторских организаций – 11603050547

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Консолидированный отчет о финансовом положении**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г. (пересмотрено)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	7 309 707	4 926 349
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	-	136 860
Средства в других банках	8	135 514	116 739
Инвестиции в долговые ценные бумаги	10	151 237	-
Инвестиции в долевые ценные бумаги	11	369 898	-
- в том числе дебиторская задолженность по договорам РЕПО		6 308	
Кредиты и авансы клиентам	12	15 872 415	18 202 647
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13	-	381 654
- в том числе ценные бумаги заложенные по договорам РЕПО		-	170 913
Инвестиционная собственность	14	618 108	817 567
Отложенный налоговый актив	33	449 551	205 803
Основные средства и нематериальные активы	17	1 118 831	1 204 707
Прочие финансовые активы	15	299 757	522 411
Прочие активы от строительной деятельности	30	797 722	168 904
Прочие активы	16	275 067	142 939
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3 927	7 178
ИТОГО АКТИВЫ		27 401 734	26 833 758
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	18	169 135	334 556
Средства клиентов	19	21 762 141	22 357 759
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	300 137	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	33	255	103
Резервы под обязательства и отчисления	21	329 127	285 059
Прочие финансовые обязательства	22	527 444	262 158
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	23	60 755	59 205
Прочие обязательства от строительной деятельности	30	443 362	90 860
Прочие обязательства	24	196 377	109 118
Субординированный долг	25	139 000	139 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		23 927 733	23 637 818
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	27	3 459 252	2 735 252
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(52 000)	-
Накопленный убыток		(1 060 136)	(226 429)
Фонд переоценки основных средств	17	288 790	409 538
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(23 170)	(76 302)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	23	30 893	23 513
Бессрочный субординированный долг	26	830 000	330 000
Чистые активы, причитающиеся к собственникам Банка		3 473 629	3 195 572
Доля неконтролирующих участников		372	368
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 474 001	3 195 940
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		27 401 734	26 833 758

Утверждено и подписано 29 апреля 2019 года.

Н.Н. Долгунов
Председатель Правления



С.П. Платонова
Заместитель Председателя Правления –
Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г. (пересмотрено)
Процентные доходы	28	3 082 111	3 558 403
Процентные расходы	28	(1 200 709)	(1 678 923)
Чистые процентные доходы		1 881 402	1 879 480
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	12	(762 102)	(1 000 007)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам	10	(685)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		1 118 615	879 473
Комиссионные доходы	29	537 584	514 308
Комиссионные расходы	29	(101 537)	(92 700)
Выручка от строительной деятельности	30	327 961	-
Себестоимость строительной деятельности	30	(355 637)	-
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(5 498)	-
Расходы за вычетом доходов, от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(63 264)	(28 886)
Доходы за вычетом расходов, по операциям с иностранной валютой		2 385	(18 787)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		9 255	8 240
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности и основных средств	14,17	(164 230)	6 593
Расходы за вычетом доходов, от переоценки иностранной валюты		(1 593)	(36)
Резерв по обязательствам кредитного характера		125 691	(7 137)
Расходы на прочие резервы	21	(68 816)	(450 057)
Прочие операционные доходы	31	256 003	68 236
Административные и прочие операционные расходы	32	(1 932 494)	(1 745 144)
Дивиденды полученные		11 815	20 281
Убыток до налогообложения		(281 012)	(831 371)
Возмещение по налогу на прибыль	33	(12 158)	155 749
УБЫТОК ЗА ГОД		(293 170)	(675 623)
Убыток приходящийся на:			
Акционеров банка		(293 174)	(675 623)
Неконтролирующую долю банка		4	-
Прочий совокупный (убыток)/доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут пере классифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
- Расходы, от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(29 690)	(45 903)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	33	3 580	9 180
- Переоценка основных средств	17	(150 935)	(4 225)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	33	30 187	845
- Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	23	8 951	10 471
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	33	(1 571)	(2 094)
Прочий совокупный убыток за год		(139 478)	(31 726)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД		(432 648)	(707 349)
Итого совокупный убыток, причитающийся на:			
Акционеров банка		(432 652)	(707 349)
Неконтролирующую долю банка		4	-

Примечания на страницах с 5 по 106 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный Капитал	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Бессрочный субордини- рованный долг (пересмот- рено)	Фонд переоценки основных средств	Переоценка обязательст в по вознаграж- дениям по окончании трудоу- датель- ности	Фонд акцио- нирования работников	Нераспре- деленная прибыль / (Непокрытый убыток) (пересмот- рено)	Итого (пересмот- рено)	Неконтро- лирующая доля участия	Итого капитал (пересмот- рено)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>												
Прим.												
Остаток на 1 января 2017 г.	2 559 252	-	176 000	(39 579)	-	412 918	15 136	33 859	469 227	3 626 813	253	3 627 066
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	-	-	(675 623) ¹	(675 623) ¹	-	(675 623) ¹
Прочий совокупный (убыток) / доход	-	-	-	(36 723)	-	(3 380)	8 377	-	-	(31 726)	-	(31 726)
Итого совокупный (убыток) / доход за 2017 год	-	-	-	(36 723)	-	(3 380)	8 377	-	(675 623)	(707 349)	-	(707 349)
Фонд акционирования работников	3, 27	-	-	-	-	-	-	11 609	(11 609)	-	-	-
Приобретение дочерней компании	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115	115
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-	-	-	(49 919)	(49 919)	-	(49 919)
Конвертация субординированного долга	-	-	-	-	330 000 ¹	-	-	-	-	330 000 ¹	-	330 000 ¹
Процентные расходы, понесенные по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 973) ¹	(3 973) ¹	-	(3 973) ¹
Остаток на 31 декабря 2017 г. (пересмотрено)	2 559 252	-	176 000	(76 302)	330 000¹	409 538	23 513	45 468	(271 897)¹	3 195 572¹	368	3 195 940¹
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – переоценка ожидаемых кредитных убытков	5	-	-	-	-	-	-	-	(902 316)	(902 316)	-	(902 316)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – отложенные налоги	5	-	-	-	-	-	-	-	189 091	189 091	-	189 091
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – прочее	5	-	-	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
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	-	-	(293 174)	(293 174)	4	(293 170)
Прочий совокупный (убыток) / доход	-	-	-	(26 110)	-	(120 748)	7 380	-	-	(139 478)	-	(139 478)
Покрытие накопленного убытка за счет эмиссионного дохода	-	-	(176 000)	-	-	-	-	-	176 000	-	-	-
Итого совокупный (убыток) / доход за 2018 год	-	-	(176 000)	(26 110)	-	(120 748)	7 380	-	(117 174)	(432 652)	4	(432 648)
Эмиссия акций	27	900 000	-	-	-	-	-	-	-	900 000	-	900 000
Бессрочный субординированный долг	26	-	-	-	500 000	-	-	-	-	500 000	-	500 000
Процентные расходы, понесенные по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	-	-	-	(38 133)	(38 133)	-	(38 133)
Взносы акционеров	12	-	-	-	-	-	-	-	115 626	115 626	-	115 626
Собственные акции, выкупленные у акционеров	27	(52 000)	-	-	-	-	-	-	(1 559)	(53 559)	-	(53 559)
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

¹ Влияние пересмотра консолидированной финансовой отчетности в части признания бессрочного субординированного долга как компонента капитала и отражения соответствующего процентного расхода непосредственно в составе капитала (Примечание 3).

Примечания на страницах с 5 по 106 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	28	3 092 002	3 523 946
Проценты уплаченные	28	(1 270 884)	(1 723 980)
Комиссии полученные	29	532 153	511 943
Комиссии уплаченные	29	(101 537)	(92 700)
Расходы полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убыток		(63 264)	(6 084)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами	38	12	44
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		9 255	8 240
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		22 748	11 616
Прочие полученные операционные доходы	31	452 989	45 635
Уплаченные расходы на содержание персонала	32	(871 809)	(841 031)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	32	(819 164)	(727 888)
Уплаченный налог на прибыль	33	(94 398)	(33 070)
Выручка от строительной деятельности	30	405 274	-
Себестоимость строительной деятельности	30	(355 637)	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		937 740	676 671
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке	7	8 326	11 323
- прочим ценным бумагам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	55 562	112 151
- средствам в других банках	8	(18 775)	818
- кредитам и авансам клиентам	12	(106 471)	2 133 963
- прочим финансовым активам	15	188 830	(95 763)
- прочим активам	16	(111 655)	(117 048)
- прочие активы в строительной деятельности	30	(617 419)	-
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков	8	(165 421)	(146 635)
- средствам клиентов	19	(701 323)	(1 810 451)
- выпущенным долговым ценным бумагам	10	300 137	(491 652)
- прочим финансовым обязательствам	22	318 846	180 729
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		88 377	454 106
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		70 786	21 029
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14, 17	(240 382)	(116 308)
Выручка от реализации основных средств и от сдачи в аренду инвестиционной собственности	14, 17	20 943	34 750
Приобретение и взносы в ассоциированные компании и совместные предприятия	3	-	(10 200)
Дивиденды полученные		10 551	17 723
Выручка от реализации инвестиционной собственности	14	(11 558)	1 755
Выручка от реализации активов для продажи		3 251	8 071
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(146 409)	(43 180)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Продажа проблемных активов	27	1 080 622	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(53 559)	-
Эмиссия обыкновенных акций	27	900 000	-
Привлечение субординированного долга	25	-	5 000
Привлечение бессрочного субординированного долга	26	500 000	-
Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу		(38 133)	-
Дивиденды уплаченные		-	(49 918)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		2 388 930	(44 918)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		60 786	(9 610)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		2 391 684	356 398
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4 586 988	4 230 590
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		6 978 672	4 586 988

Примечания на страницах с 5 по 106 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 декабря 2018 года принадлежит 86% акций Банка (31 декабря 2017 года: 80% акций Банка).

На 31 декабря 2018 года Банк имеет пять дочерних компаний. В 2018 году доля Банка в зависимой компании ООО «Саюри» была размыта в связи с увеличением уставного капитала ООО «Саюри», оплаченного другими участниками, и продажей доли Банка в уставном капитале общества. Информация о дочерних компаниях Банка приведена в таблице ниже:

Наименование	Доля на 31.12.2018	Доля на 31.12.2017	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 Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
ООО «СЭЙБИЭМ»	100%	100%	Всесезонный тепличный комплекс по выращиванию овощей
ООО «Саюри»*	15%	23%	

* не консолидируется для целей данной консолидированной финансовой отчетности

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.

Банк имеет 9 операционных офисов (в 2017 г. – 12) 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. Вилюйск, г. Покровск, г. Алдан, г. Ленск, г. Нерюнгри, с. Сунтар, с. Верхневиллюйск, 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. Мохсоголлох. По состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке было занято 696 сотрудников (2017 год – 719 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 консолидированная финансовая отчетность 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 37). 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, включая прогнозы макроэкономических показателей. 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. В Примечании 35 представлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, 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 отчетности, если не указано иное. См. Примечание 4.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. См. Примечание 4.

Консолидированная финансовая отчетность. 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. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность 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.

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 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 комиссии, 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 (POCI) 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 стоимостью 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. 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.

Переклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты переклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Переклассификация 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 переклассификаций, кроме переклассификаций в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. См. Примечание 5.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода в 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 35. 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 35. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 35 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.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Если модифицированные условия существенно отличаются, 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 по 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.

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 выполняются 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они 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, переклассифицируются 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 переклассифицируются 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 35 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 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 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. 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. 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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. 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, осуществляющей 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 переоцененной 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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. 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.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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. Переклассификация 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 отмена. Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 переклассифицируются 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 по первоначальной эффективной ставке, 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.

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 консолидированной финансовой отчетности 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 налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 финансовой отчетности.

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), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выделение 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 аккумулирования 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 консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании 34. Распределение прибыли и ее прочие расходования 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.

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, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность 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. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 35.

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 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,47 рубля за 1 доллар США (2017 г.: 57,60 рубля за 1 доллар США) и 79,46 рубля за 1 евро (2017 г.: 68,87 рубля за 1 евро).

Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 62,70 рубля за 1 доллар США (2017 г.: 58,33 рубля за 1 доллар США) и 73,96 рубля за 1 евро (2017 г.: 68,78 рубля за 1 евро).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в представлении. В течение 2018 года операции дочерней компании Банка ООО «АЭБ-Капитал», занимающейся строительством, существенно выросли, в связи с этим на 31 декабря 2018 года менеджмент принял решение показывать активы, обязательства и финансовый результат от строительной деятельности в отдельных строках финансовой отчетности. На 31 декабря 2017 года соответствующие активы и обязательства были отражены в составе прочих финансовых и нефинансовых активов, прочих финансовых и нефинансовых обязательств. Выручка и себестоимость от строительной деятельности за 2017 год была равна нулю. Детали изменения в представлении на 31 декабря 2017 года приведены в таблице ниже.

	По данным опубликованной отчетности Группы за 2017 год	Изменения в представлении	Новое представление на 31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2017 года			
Активы			
Прочие активы от строительной деятельности	-	168 904	168 904
Прочие финансовые активы	522 687	(276)	522 411
Прочие активы	311 567	(168 628)	142 939
Итого активы	26 832 765	-	26 833 758
Обязательства			
Прочие обязательства от строительной деятельности	-	90 860	90 860
Прочие финансовые обязательства	288 775	(26 617)	262 158
Прочие обязательства	173 361	(64 243)	109 118
Итого обязательства	23 637 818	-	23 637 818

Пересмотр данных ранее опубликованной консолидированной отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

В течение 2017 года в договоры субординированного долга Группы на общую сумму 330 000 тысяч рублей были внесены изменения: займы не имеют установленного срока погашения, и процентные платежи по ним могут быть отменены Группой в любое время.

Для целей составления настоящей консолидированной отчетности Руководство Группы повторно проанализировало условия бессрочных субординированных займов и пришло к выводу, что данные бессрочные субординированные займы удовлетворяют характеристикам долевого инструмента в соответствии с МСФО (IAS) 32.

В целях исправления ранее некорректной классификации бессрочных субординированных займов, и соответствующих процентных расходов, консолидированная отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была пересмотрена в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Ниже отражено влияние пересмотра на консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2017 года:

	По данным опубликованной отчетности Группы за 2017 год	Корректировки	Скорректирован- ные значения на 31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Обязательства			
Субординированный долг	469 000	(330 000)	139 000
Итого обязательства	23 967 818	(330 000)	23 637 818
Собственный капитал			
Бессрочный субординированный долг	-	330 000	330 000
Итого капитал	2 865 572	330 000	3 195 572

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ниже отражено влияние пересмотра на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По данным опубликованной отчетности Группы за 2017 год	Корректировки	Скорректирован- ные значения за 2017 год
Процентные расходы	(1 683 890)	4 967	(1 678 923)
Чистые процентные доходы	1 874 513	4 967	1 879 480
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	874 506	4 967	879 473
Убыток до налогообложения	(836 338)	4 967	(831 371)
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	156 742	(993)	155 749
Убыток за год	(679 596)	3 973	(675 623)
Итого совокупный (убыток)/доход за год	(711 322)	3 973	(707 349)

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности 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 консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, приведены ниже.

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 течении периода не менее чем 12 месяцев с отчетной даты.

По результатам проведенной в 2017 году комплексной проверки деятельности Банка со стороны ЦБ РФ руководством Банка разработан и согласован с ЦБ РФ в январе 2018г. План по обеспечению финансовой устойчивости Банка, содержащий основные мероприятия, направленные на повышение финансовой устойчивости (далее «План»).

На отчетную дату все мероприятия исполнены в полном объеме, в сентябре 2018 года выполнение Плана признано Банком России завершенным.

Ключевые мероприятия Плана включали:

- Увеличение уставного капитала основным акционером на сумму 900 000 тысяч рублей;
- Привлечение бессрочного субординированного долга в сумме 500 000 тысяч рублей от компании, подконтрольной основному акционеру;
- Продажу проблемных активов стоимостью 1 104 287 тысяч рублей до вычета резерва. Сумма вознаграждения, полученная Банком, составила 1 080 622 тысячи рублей. При этом восстановлен резерв под обесценение кредитного портфеля, начисленного в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017 года, на 305 813 тысяч рублей и по МСФО на 168 197 тысяч рублей.

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

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 «В+» 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.

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 35. 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.

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2018 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 503 875 тысяч рублей. Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2018 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 98 988 тысяч рублей.

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 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.

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

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 имеет установленного срока погашения, и предусматривают начисление процентов (см. Примечание 26), 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 долевым инструментом. 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 35.

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 предусмотренных договором денежных потоков». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков» 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 с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

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

Для бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков 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, имеющихся 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 предусмотренных договором денежных потоков и продажи». Остальные ценные бумаги были отнесены к категории «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков» 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 (SPP) 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 договоры 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 39.

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.

На 31 декабря 2018 года Группа признала отложенный налоговый актив в сумме 449 551 тысяча рублей. Данный отложенный налоговый актив образован, в основном, за счет получения Группой налоговых убытков по итогам 2018 года. См. Примечание 33. Руководство оценило вероятность получения Группой достаточной налогооблагаемой прибыли и пришло к выводу, что существует уверенность в получении налогооблагаемой прибыли в сумме, достаточной для использования всей суммы отложенного налогового актива, признанного Группой на 31 декабря 2018 года. У Группы отсутствуют ограничения по времени использования отложенного налогового актива: налоговое законодательство Российской Федерации позволяет использовать понесенные убытки в течение неограниченного периода времени, но в сумме, не превышающей половину годовой налогооблагаемой прибыли соответствующего отчетного периода.

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

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 41.

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.

Ниже представлена информация о влиянии возможных изменений в этих допущениях на совокупную оценку (при том, что другие переменные остались бы неизменными):

- Ставка дисконтирования была принята равной 21,13% (2017 г.: 18,95%). Если ставка капитализации увеличится/уменьшится на 1 процентный пункт (2017 г.: на 1 процентный пункт), балансовая стоимость инвестиционной собственности уменьшится/увеличится на 35 251 / 43 550 тысяч рублей (2017 г.: уменьшилась / увеличилась бы на 24 965 / 29 430 тысяч рублей).
- Величина арендной ставки была принята равной 1 919,42 рублей (2017 г.: 1 834,11 рублей) за 1 кв.м. в месяц. Если арендная ставка увеличится/уменьшится на 1 процент (2017 г.: на 1 процент), балансовая стоимость помещений увеличится / уменьшится на 3 973 тысячи рублей (2017 г.: увеличилась / уменьшилась бы на 3 537 тысяч рублей).
- **Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. Примечание 33.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Группа перешла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Основные новые положения учетной политики, применяемой в текущем периоде, изложены в Примечании 3. Принципы учетной политики, принятые до 1 января 2018 г. и применимые к сравнительной информации, раскрыты в Примечании 44.

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

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Группу раскрывается ниже. Данное примечание было пересмотрено по сравнению с данными, представленными в консолидированной отчетности Группы за три месяца, окончившихся 31 марта 2018 года, в связи с тем, что руководство Группы уточнило оценки эффекта от перехода на новый стандарт.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние на нераспределенную прибыль		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Реклассифика ция	Переоценка ожидаемые кредитные убытки	
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 586 988	-	-	4 586 988
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 729	-	-	73 729
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 860	-	-	136 860
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			210 589	-	-	210 589
Инвестиции в долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103 507	-	-	103 507
Инвестиции в долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204 418	79 242	-	204 418
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги			307 925	79 242	-	307 925
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	116 739	-	-	116 739
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	18 202 647	-	(759 612)	17 443 033
Итого кредиты и авансы клиентам			18 202 647		(759 612)	17 443 033
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	522 411	-	-	522 411
Итого прочие финансовые активы			522 411	-	-	522 411
Итого финансовые активы			23 947 574	79 242	(759 612)	23 187 960

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

(а) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

(б) Средства в других банках

Все классы средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по средствам в других банках Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

(в) Инвестиции в долговые ценные бумаги

Основными причинами реклассификации являются следующие:

- Ценные бумаги в портфеле ликвидности, определенные как удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи. После оценки бизнес-модели для ценных бумаг в портфеле ликвидности Группы, которые в основном удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа определила некоторые ценные бумаги, управление которыми осуществляется отдельно и которые в прошлом удерживались для получения предусмотренных договором денежных потоков (и намерение Группы осталось без изменения). Затем Группа определила, что надлежащей бизнес-моделью для этой группы ценных бумаг является удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков. Данные ценные бумаги, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, были реклассифицированы в оцениваемые по амортизированной стоимости с даты первого применения стандарта. К остальному портфелю ликвидности Группы применяется бизнес-модель удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.
- *Инвестиции в долговые ценные бумаги, ранее определенные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.* В портфеле долговых ценных бумаг Группы имеются некоторые инвестиции, которые ранее были отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как управление этими ценными бумагами осуществлялось на основе справедливой стоимости. В рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 указанные ценные бумаги при первоначальном признании должны классифицироваться как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) вместо справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению).
- *Реклассификация из отмененных категорий без изменения оценки.* В дополнение к вышеизложенному, следующие долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9 без изменений в методе их оценки в связи с отменой их прошлых категорий оценки согласно МСФО (IAS) 39:
 - ранее классифицировавшиеся как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
 - ранее классифицировавшиеся как удерживаемые до погашения и сейчас классифицируемые как оцениваемые по амортизируемой стоимости.

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

(г) Инвестиции в долевые ценные бумаги

Группа выбрала вариант безоговорочного отнесения некоторых стратегических инвестиций в портфеле неторговых долевых ценных бумаг к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что разрешается МСФО (IFRS) 9. Эти ценные бумаги ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи. Изменения в справедливой стоимости таких ценных бумаг более не будут реклассифицироваться в прибыль или убыток при их обесценении или выбытии. Все прочие долевые инвестиции были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IFRS) 9 отсутствует исключение, позволяющие оценивать инвестиции в некотируемые долевые ценные бумаги по первоначальной стоимости. При переходе на МСФО (IFRS) 9 Группа выполнила переоценку всех таких инвестиций по справедливой стоимости и отнесла их к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Переоценка		Влияние		Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Реклассификация		
						Обязатель- ная	Добро- вольная	
		Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
- Российские государственные облигации	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73 729	-	-	-	-	73 729
		Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 860	-	-	-	(136 860)	-
- Корпоративные облигации	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	136 860	136 860
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			210 589					210 589

(д) Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, ранее оценивавшиеся по амортизированной стоимости, но не прошедшие SPPI-тест. У Группы отсутствует портфель кредитов и авансов клиентам, которые не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

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

Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 г. и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 г. В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 г.

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Влияние	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка	
Средства в других банках, включая корреспондентские счета	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев			-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
- Корпоративные кредиты			(2 187 439)	(861 873)	(3 049 312)
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты			(410 011)	76 274	(333 736)
- Ипотечные кредиты			(120 105)	13 365	(106 741)
- Изменение в сумме признанного процентного дохода в связи с изменением оценки возмещаемой стоимости кредита			н/п	12 622	12 622
Обязательства кредитного характера:	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
- Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения			-	(52 867)	(52 867)
- Гарантии выданные			(7 137)	(89 838)	(96 975)
Итого			(2 724 692)	(902 316)	(3 627 008)

На 31 декабря 2017 г. все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, обязательств по возвращению реализованного или перезаложенного обеспечения, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, были отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты, обязательства по возвращению реализованного или перезаложенного обеспечения, определенные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (Примечание 39), относились к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39.

В таблице ниже представлен анализ влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль за вычетом налогов по состоянию на 1 января 2018 г.

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

	Причитающиеся собственникам Банка							Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал	
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Бессрочные субординированный долг	Фонд переоценки основных средств	Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	Фонд акционирования работников				Нераспределенная Прибыль
<i>(в тысячах российских рублей)</i>											
Суммы по состоянию на 31 декабря 2017 г., до перехода на МСФО (IFRS) 9	2 559 252	176 000	(76 302)	330 000	409 538	23 513	45 468	(271 897)	3 195 572	368	3 195 940
Пере классификация долговых инвестиционных ценных бумаг из имеющихся в наличии для продажи в оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	79 242	-	-	-	-	(79 242)	-	-	-
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 в отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	(713 225)	(713 225)	-	(713 225)
На 1 января 2018 г. (согласно МСФО (IFRS) 9)	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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Группа внедрила поправки досрочно, с даты первого применения стандарта, 1 января 2018 г. Эти поправки позволяют измерить по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть погашены в сумме ниже амортизированной стоимости, например, по справедливой стоимости или по стоимости, включающей разумную компенсацию, подлежащую уплате заемщику, равную приведенной стоимости эффекта увеличения рыночной процентной ставки в течение оставшегося срока действия инструмента. Кроме того, текст, добавленный в раздел стандарта «Основание для представления вывода», вновь подтверждает действующее руководство в МСФО (IFRS) 9 о том, что модификации или обмены определенных финансовых обязательств, измеренных по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, приведут к появлению прибыли или убытка в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Таким образом, Группа не сможет пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок действия кредита с тем, чтобы избежать воздействия на прибыль или убыток после модификации кредита. Влияние этой классификации на балансовую стоимость финансовых обязательств Группы, отражаемых по амортизированной стоимости, не было существенным на 1 января 2018 г.

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 амортизоваться 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.

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

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.

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.

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.

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 отчетности 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность Группы. Группа собрала реестр договоров аренды и проанализировала сроки использования арендуемой недвижимости в долгосрочной перспективе. Руководство планирует завершить переход к новому стандарту в мае 2019 года. В настоящее время Группа не ожидает существенного эффекта от перехода на данный стандарт.

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 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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 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 заимствованиям, 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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, 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 консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 861 924	2 634 243
Денежные средства в кассе	1 537 502	1 239 716
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 000 000	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	568 511	713 029
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	331 035	339 361
Остатки средств по договорам покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	10 735	-
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	7 309 707	4 926 349

За исключением договоров обратного РЕПО, суммы денежных средств и их эквивалентов не имеют обеспечения. Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 10 766 тысяч рублей, полученные по договорам обратного РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки средств по договорам обратного РЕПО отсутствуют.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов раскрыт в Примечании 35.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Остатки средств по договорам покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	4 192 959	-	-	-	4 192 959
- с рейтингом А	-	172	-	-	172
- с рейтингом BBB	-	43 365	-	10 735	54 100
- с рейтингом BBB-	-	359 212	-	-	359 212
- с рейтингом BB+	-	-	1 000 000	-	1 000 000
- с рейтингом BB	-	8 143	-	-	8 143
- с рейтингом BB-	-	229	-	-	229
- с рейтингом B	-	12 874	-	-	12 874
- не имеющие рейтинга	-	144 516	-	-	144 516
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая денежные средства в кассе	4 192 959	568 511	1 000 000	10 735	5 772 205

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 35.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	2 973 604	-	2 973 604
- с рейтингом А	-	12 752	12 752
- с рейтингом BBB	-	245 983	245 983
- с рейтингом BBB-	-	181	181
- с рейтингом BB+	-	339 315	339 315
- с рейтингом BB	-	18 821	18 821
- с рейтингом BB-	-	146	146
- с рейтингом B+	-	14	14
- не имеющие рейтинга	-	95 817	95 817
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая денежные средства в кассе	2 973 604	713 029	3 686 633

Остатки, не имеющие рейтинга по состоянию на 31 декабря 2018 года, включают золото в кредитной организации в сумме 131 348 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года 50 795 тысяч рублей).

Обязательные резервы составляют 331 035 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2018 года (339 361 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года).

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	74 800	116 739
Депозиты в Центральном Банке РФ с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	60 714	-
Итого средства в других банках	135 514	116 739

Средства в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев на 31 декабря 2018 года в сумме 135 514 тысяч рублей (2017 г.: 116 739 тысяч 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	-	60 714	60 714
- не имеющие рейтинга	74 800	-	74 800
Итого средства в других банках	74 800	60 714	135 514

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 35.

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
- не имеющие рейтинга	116 739
Итого средства в других банках	116 739

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

На 31 декабря 2017 года прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали следующее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	136 860
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 860

9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Корпоративные облигации представляют собой облигации крупных российских компаний с купонным доходом от 8,00 % до 13,25 % годовых со сроками погашения с апреля 2018 по март 2023 года.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)	
- с рейтингом BBB-	23 669
- с рейтингом BB+	66 546
- с рейтингом BB	10 804
- с рейтингом B	20 278
- не имеющие рейтинга	15 563
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 860

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги

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

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)

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков данные ценные бумаги включены в Этап 1.

	Российские государственные облигации		Корпоративные облигации		Итого	
	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2017 года	-	73 729	-	136 860	-	210 589
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>						
Вновь созданные или приобретенные	-	-	(266)	35 178	(266)	35 178
Прекращение признания в течение периода	-	-	49	(86 139)	49	(86 139)
Прочие изменения	(136)	(3 789)	(332)	(4 602)	(468)	(8 391)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(136)	(3 789)	(549)	(55 563)	(685)	(59 352)
На 31 декабря 2018 г.	(136)	69 940	(549)	81 297	(685)	151 237

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом BBB	69 940	22 677	92 617
- с рейтингом BB+	-	24 182	24 182
- с рейтингом BB	-	14 951	14 951
- с рейтингом BB-	-	19 487	19 487
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 940	81 297	151 237

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

11 Инвестиции в долевые ценные бумаги

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

11 Инвестиции в долевые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года 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 года Группа классифицировала некоторые инвестиции, указанные в следующей таблице, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В 2017 году 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 г.	Дивидендный доход, признанный за двенадцать месяцев 2018 г.
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 декабря 2018 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги с балансовой стоимостью 92 072 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 39.

12 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	19 700 578	20 920 202
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(3 828 163)	(2 717 555)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	15 872 415	18 202 647
Итого кредиты и авансы клиентам	15 872 415	18 202 647

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 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
Кредиты корпоративным клиентам	12 744 998	(3 187 845)	9 557 153	13 957 007	(2 187 439)	11 769 568
Кредиты физическим лицам						
Ипотечные кредиты	3 852 647	(179 731)	3 672 916	3 761 919	(120 105)	3 641 814
Потребительские кредиты	3 102 933	(460 587)	2 642 346	3 201 276	(410 011)	2 791 265
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 700 578	(3 828 163)	15 872 415	20 920 202	(2 717 555)	18 202 647

12 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 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	-	-	-	-
Отражение контрактных требований по процентам в полном объеме								
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:	427 327	166 730	2 745 172	3 339 229	8 133 966	1 720 349	4 392 609	14 246 924
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 Этап 1)	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)	181 918	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

12 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)	-	-	-	-
Отражение контрактных требований по процентам в полном объеме								
На 1 января 2018 года	-	-	4 971	4 971	-	-	4 971	4 971
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	8 087	44 039	59 585	111 711	3 284 009	335 650	147 231	3 766 890
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	(1 795)	(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
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
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

12 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)	-	-	-	-
Отражение контрактных требований по процентам в полном объеме	-	-	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
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)	(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)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
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	460 588	2 380 033	240 225	482 675	3 102 933

В течение 2018 года Группа продала кредиты и авансы сторонам, не связанным с Группой, по договорам цессии в сумме 255 201 тысяча рублей (в 2017 г.: 25 332 тысячи рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 208 745 тысяч рублей (в 2017 г.: 8 766 тысяч рублей). Полученное вознаграждение составило 245 000 тысячи рублей (в 2017 г.: 16 566 тысячи рублей).

Также в течение 2018 года Группа продала проблемные активы сторонам, подконтрольным основному акционеру Группы, в рамках реализации Плана обеспечения финансовой устойчивости (Примечание 4), в сумме 1 104 287 тысяч рублей. На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 168 197 тысяч рублей. Полученное вознаграждение составило 1 080 623 тысячи рублей. Финансовый результат от данной продажи был учтен как взнос акционеров и отражен напрямую в нераспределенной прибыли Группы.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	1 356 285	458 379	1 814 664
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	871 036	128 971	1 000 007
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(36 684)	(51 666)	(88 350)
Восстановление резервов по кредитам, проданным в течение года	(3 198)	(5 568)	(8 766)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	2 187 439	530 116	2 717 555

Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков юридическим и физическим лицам.

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

12 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 обесцененным активам)	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 значительном 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

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 35.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- 1-я категория	1 063 635	102 394	124 585	1 290 614
- 2-я категория	4 331 611	2 256 708	3 278 058	9 866 377
- 3-я категория	4 843 001	77 894	158 145	5 079 040
Итого непросроченных и необесцененных	10 238 247	2 436 996	3 560 788	16 236 031
Просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	100 043	344 304	30 720	475 067
Итого просроченных, но необесцененных	100 043	344 304	30 720	475 067
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				
- непросроченные	2 920 662	-	-	2 920 662
- с задержкой платежа свыше 365 дней	191 330	-	-	191 330
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	3 111 992	-	-	3 111 992
Обесцененные на портфельной основе				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	12 402	40 002	28 152	80 556
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 045	47 981	37 407	86 433
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	20 569	80 616	42 195	143 380
- с задержкой платежа свыше 365 дней	472 709	251 377	62 657	786 743
Итого обесцененных на портфельной основе	506 725	419 976	170 411	1 097 112
За вычетом резерва под обесценение	(2 187 439)	(410 011)	(120 105)	(2 717 555)
Итого кредитов и авансов клиентам	11 769 568	2 791 265	3 641 814	18 202 647

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.		2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица				
Ипотечные кредиты	3 852 647	20%	3 761 919	18%
Потребительские кредиты	3 102 933	16%	3 201 276	15%
Юридические лица:				
Строительство	4 884 500	25%	4 335 076	20%
в т.ч. кредиты, выданные по программе ГЧП	3 484 024		3 344 223	
Торговля	2 114 835	11%	2 509 529	12%
Производство	1 668 523	8%	2 225 128	11%
Транспорт, перевозки и связь	1 081 391	5%	472 170	2%
Добыча полезных ископаемых	1 043 304	5%	929 709	4%
Сельское и лесное хозяйство	580 676	3%	694 227	4%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	280 571	1%	369 232	2%
Финансовые, правовые, посреднические услуги и операции с недвижимостью	204 040	1%	292 305	2%
Прочие отрасли	887 158	5%	2 129 631	10%
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 700 578	100%	20 920 202	100%

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

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа предоставила 20 крупным заемщикам кредиты на общую сумму 6 902 079 тысяч рублей (2017: 7 633 422 тысяч рублей) или 35% кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017: 36%).

Политика Группы в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Группы, значительных изменений относительно прошлого периода не было. Ниже приводится анализ обеспечения по корпоративным кредитам и кредитам физических лиц, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративное кредитование	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	7 582 897	3 019 989	-	10 602 886
в т.ч. кредиты обеспеченные поручительствами	6 740 750	94 616	-	6 835 366
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	3 582 370	79 346	3 852 647	7 514 363
- транспортными средствами	565 066	3 598	-	568 664
- запасами	517 046	-	-	517 046
- ценными бумагами	199 413	-	-	199 413
- государственными гарантиями	100 233	-	-	100 233
- денежными депозитами	54 269	-	-	54 269
- прочими активами	143 704	-	-	143 704
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 744 998	3 102 933	3 852 647	19 700 578

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	7 187 396	3 080 891	-	10 268 287
В том числе кредиты, обеспеченные поручительствами	5 282 920	138 629	-	5 421 549
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	4 923 551	111 851	3 761 919	8 797 321
- государственными гарантиями	739 121	-	-	739 121
- транспортными средствами	582 857	8 534	-	591 391
- запасами	94 010	-	-	94 010
- денежными депозитами	300	-	-	300
- прочими активами	429 772	-	-	429 772
Итого кредитов и авансов клиентам	13 957 007	3 201 276	3 761 919	20 920 202

Согласно политике, применяемой в отношении обеспечения, Группой ведется формирование надежного залогового портфеля. Залоговый портфель по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен объектами недвижимости, государственными гарантиями, транспортными средствами, запасами, денежными депозитами.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Прочие активы в обеспечении в основном включают оборудование и дебиторскую задолженность. В приведенной выше таблице указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения, в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в разделе о рисках по необеспеченным кредитам. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Корпоративные кредиты	1 262 807	1 148 937
Итого влияние залогового обеспечения	1 262 807	1 148 937

Группа получает оценку стоимости обеспечения на момент выдачи кредитов и, как правило, обновляет ее по необходимости в зависимости от размера подверженности риску по кредиту.

Политика Группы состоит в том, чтобы завершать начатые юридические меры по взысканию задолженности, даже если такие кредиты были списаны в связи с отсутствием обоснованных ожиданий относительно взыскания.

См. Примечание 39 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 41.

13 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.
Российские государственные облигации	73 729
Итого долговых ценных бумаг	73 729
Корпоративные акции	307 925
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	381 654

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа Министерства финансов Российской Федерации с купонным доходом 6,9% и сроком погашения - февраль 2036 года.

Корпоративные акции представлены котируемыми и некотируемыми акциями крупных российских компаний. Некотируемые акции представлены акциями крупных компаний Республики Саха (Якутия), связанных с региональной инфраструктурой.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом BBB-	73 729
Итого непросроченных и необесцененных долговых ценных бумаг	73 729

13 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 73 507 тысяч рублей, не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

14 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г.
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 1 января		817 567	808 603
Перевод из категории основные средства	17	55 595	81 413
Поступления		8 460	13 855
Выбытия		(128 362)	(47 778)
Перевод в категорию основные средства	17	(11 612)	(22 761)
Убыток от переоценки по справедливой стоимости	31	(123 540)	(15 765)
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря		618 108	817 567

31 декабря 2018 года была проведена переоценка зданий по справедливой стоимости внутренним оценщиком Группы. Переоценка выполнена исходя из рыночной стоимости аналогичных по своему местонахождению и категории объектов недвижимости. С целью определения справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года Группа провела более глубокий анализ рынка, включая статистику по фактическим сделкам. Результаты этого анализа были учтены в переоценке объектов недвижимости. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов и стоимости заключенных сделок на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

По отдельным объектам была проведена оценка рыночной стоимости на 31 декабря 2018 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «АЦОК «Интеллект» с использованием доходного метода оценки.

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г.
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Дебиторская задолженность по торговым операциям		384 345	499 439
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	12	130 809	225 866
Производные финансовые инструменты	37	3 349	964
Расчеты по конверсионным операциям		1 390	1 485
Расчеты по операциям с ценными бумагами		589	5 440
Прочие		38 492	39 543
Оценочный резерв под кредитные убытки		(259 217)	(250 326)
Итого прочие финансовые активы		299 757	522 411

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

В составе дебиторской задолженности по торговым операциям представлены требования по отдельным крупным договорам на общую сумму 306 003 тысячи рублей (в 2017 году: 353 986 тысяч 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 223 321 тысяч рублей (в 2017 году: 235 650 тысяч 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 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)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по торговым операциям
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	36 045
Начисление резерва под обесценение в течение года	214 281
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	250 326

Информация об оценке справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых активов приведена в Примечании 39. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 41.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Предоплата по прочим налогам и сборам		124 216	11 637
Предоплата за услуги		70 794	35 664
Активы на солидарном счете в НПФ	23	55 890	53 527
Прочее имущество, полученное по отступным		35 953	34 235
Расходы будущих периодов		19 001	20 786
Расчеты с персоналом	31	4 184	5 840
Драгоценные металлы	37	1 341	836
Прочее		2 079	23 173
За вычетом резерва под обесценение		(38 391)	(42 758)
Итого прочих активов		275 067	142 939

Прочее имущество, полученное по отступным на 31 декабря 2018 года, включает ювелирное оборудование со справедливой стоимостью 20 460 тысяч рублей (2017 г.: 21 079 тысяч рублей), полученное в счет гашения основного долга по кредитному договору. В 2019 году Группа планирует перевести данное оборудование в состав основных средств ООО «Сэйбизм» в связи с началом производственной деятельности.

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	9 030
Начисление резерва под обесценение в течение года	33 728
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	42 758

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года

17 Основные средства и нематериальные активы

		Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
	Прим.								
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		27 423	846 628	23 661	13 705	162 852	76 339	106 631	1 257 239
Стоимость на 31 декабря 2016 года		27 423	880 967	73 547	18 613	303 949	76 339	170 607	1 551 445
Накопленная амортизация		-	(34 339)	(49 886)	(4 908)	(141 097)	-	(63 976)	(294 206)
Поступления		-	3 013	4 698	29 816	23 408	46 275	20 296	127 506
Выбытия		-	(109)	(4 552)	(3 024)	(6 723)	-	-	(14 408)
Перевод из инвестиционной собственности	12	-	22 761	-	-	-	-	-	22 761
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность	29	-	6 147	-	-	-	-	-	6 147
Амортизационные отчисления	29	-	(33 237)	(9 688)	(14 438)	(47 930)	-	(30 913)	(136 206)
Списание амортизации выбывших объектов		-	173	3 404	1 200	6 270	-	-	11 047
Перевод в инвестиционную собственность	12	-	(87 560)	-	-	-	-	-	(87 560)
Переоценка, представленная в прибыли и убытке		(91)	16 336	-	-	-	-	-	16 245
Переоценка через прочий совокупный доход		(4 398)	(47 883)	-	-	-	-	-	(52 281)
Списание амортизации отрицательно переоцененных активов		-	6 161	-	-	-	-	-	6 161
Списание амортизации переоцененных активов		-	48 056	-	-	-	-	-	48 056
Ввод в эксплуатацию		-	-	-	65 413	11 139	(76 552)	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		22 934	780 486	17 523	92 672	149 016	46 062	96 014	1 204 707
Стоимость на 31 декабря 2017 года		22 934	787 525	73 693	110 818	331 773	46 062	190 903	1 563 708
Накопленная амортизация		-	(7 039)	(56 170)	(18 146)	(182 757)	-	(94 889)	(359 001)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года

17 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	22 934	780 486	17 523	92 672	149 016	46 062	96 014	1 204 707
Стоимость на 31 декабря 2017 года	22 934	787 525	73 693	110 818	331 773	46 062	190 903	1 563 708
Накопленная амортизация	-	(7 039)	(56 170)	(18 146)	(182 757)	-	(94 889)	(359 001)
Поступления	-	3 668	12 810	26 465	37 336	154 658	58 479	293 416
Выбытия	-	-	(4 135)	(962)	(14 144)	(230)	-	(19 471)
Перевод из инвестиционной собственности	12	11 612	-	-	-	-	-	11 612
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность	29	605	-	-	-	-	-	605
Амортизационные отчисления	29	(34 881)	(8 221)	(24 121)	(42 813)	-	(35 895)	(145 931)
Списание амортизации выбывших объектов	-	1 364	3 117	228	3 508	-	-	8 217
Перевод в инвестиционную собственность	12	(55 595)	-	-	-	-	-	(55 595)
Ввод в эксплуатацию	-	-	-	26 112	-	(26 112)	-	-
Переоценка, представленная в прибыли и убытке	(66)	(32 039)	-	-	-	-	-	(32 105)
Переоценка через прочий совокупный доход	(3 760)	(174 246)	-	-	-	-	-	(178 006)
Списание амортизации отрицательно переоцененных активов	-	4 311	-	-	-	-	-	4 311
Списание амортизации переоцененных активов	-	27 071	-	-	-	-	-	27 071
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	19 108	532 356	21 094	120 394	132 903	174 378	118 598	1 118 831
Стоимость на 31 декабря 2018 года	19 108	540 925	82 368	162 433	354 965	174 378	249 382	1 583 559
Накопленная амортизация	-	(8 569)	(61 274)	(42 039)	(222 062)	-	(130 784)	(464 728)

17 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Остаток 174 378 тысяч рублей на конец 31 декабря 2018 года по незавершенному строительству включает вычислительную технику 8 762 тысячи рублей, здания и сооружения 148 325 тысяч рублей, оборудование 14 076 тысяч рублей, нематериальные активы 3 215 тысяч рублей.

На конец 31 декабря 2017 года остаток 42 606 тысяч рублей по незавершенному строительству представляет собой вычислительную технику стоимостью 24 028 тысяч рублей оборудование 17 862 тысячи рублей, нематериальные активы 3 456 тысяч рублей, земельный участок 634 тысячи рублей и основное средство не производственного назначения 295 тысяч рублей, которые пока не введены в эксплуатацию.

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренним оценщиком с соответствующей профессиональной квалификацией. С целью определения справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года Группа провела анализ рынка, включая статистику по фактическим сделкам. Результаты этого анализа были учтены в переоценке объектов недвижимости. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

По состоянию на 31 декабря 2018 года автотранспорт, офисное оборудование и мебель включало полностью амортизированные единицы с первоначальной стоимостью 149 092 тысячи рублей, которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. На 31 декабря 2017 года стоимость амортизированных единиц составила 100 923 тысячи рублей.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий и земельных участков по состоянию на 31 декабря 2018 года составила бы 426 634 тысяч рублей (2017 г.: 461 857 тысячи рублей).

18 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Краткосрочные депозиты других банков	169 135	334 556
Итого средства других банков	169 135	334 556

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 39. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 41.

19 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	363 791	353 913
- Срочные депозиты	333 000	150 000
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 861 294	2 375 503
- Срочные депозиты	901 049	1 051 364
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 706 322	2 323 871
- Срочные депозиты	14 596 685	16 103 108
Итого средства клиентов	21 762 141	22 357 759

19 Средства клиентов (продолжение)

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	17 303 007	80%	18 426 979	82%
Строительство	1 203 051	6%	764 218	4%
Инвестиционная и финансовая деятельность	1 134 490	5%	936 215	4%
Государственные и общественные организации	696 791	3%	503 913	2%
Сфера услуг	570 313	3%	660 138	3%
Торговля	480 426	2%	694 211	3%
Производство	135 800	1%	127 889	1%
Сельское хозяйство	64 959	0.3%	60 834	0.3%
Энергетика	64 628	0.3%	27 377	0.1%
Страхование	8 177	0%	85 168	0.4%
Прочие	100 499	0.4%	70 817	0.2%
Итого средств клиентов	21 762 141	100%	22 357 759	100%

На 31 декабря 2018 года у Группы было пять клиентов (2017 г.: шесть клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1 328 272 тысячи рублей (2017 г.: 1 553 766 тысяч рублей), или 6,10% (2017 г.: 6,95%) от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 39. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 41.

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Векселя	(300 137)	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	(300 137)	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года, выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя в сумме 300 137 тысяч рублей (в 2017 г.: 0 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Данные векселя имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 28 июня 2019 года и 30 сентября 2022 года, процентная ставка по векселям 5% годовых (в 2017 г.: 0% годовых). Анализ процентных ставок, выпущенных долговых ценных бумаг раскрыт в Примечании 35. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами раскрыта в примечании 41.

21 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 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

21 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 37. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 41.

В 2017 году Группа создала прочие резервы на сумму 457 194 тысяч рублей под обязательства и отчисления.

22 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г.
Прочие заемные средства		289 562	-
Кредиторская задолженность по операциям с дебетовыми и кредитовыми картами		80 643	204 942
Резерв под гарантии		35 028	7 137
Торговая кредиторская задолженность		86 186	20 923
Расчеты по конверсионным операциям		16 712	-
Прочие начисленные обязательства		16 663	13 468
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов		2 650	-
Кредиторская задолженность по договорам уступки права требования		-	15 688
Итого прочие финансовые обязательства		527 444	262 158

Прочие заемные средства представляют собой кредит, полученный одной из компаний Группы (ООО «АЭБ Капитал») от компании, подконтрольной основному акционеру Группы, со сроком погашения в декабре 2021 года.

См. анализ подверженности рискам, связанным с финансовыми гарантиями и обязательствами по предоставлению кредитов, по уровням кредитного риска в Примечании 35.

Ниже представлен анализ изменения резерва под финансовые гарантии.

<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 обесцененны м активам)	Итого резерв
Резерв под финансовые гарантии на 1 января 2018 года	14 694	-	82 280	96 975
Выданные гарантии	19 938	-	-	19 938
Прочие изменения, перевод между этапами	320	4 626	-	4 946
Прекращение признания в течение периода	(10 924)	-	(75 907)	(86 831)
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	9 334	4 626	(75 907)	(61 947)
Резерв под финансовые гарантии на 31 декабря 2018 года	24 028	4 626	6 374	35 028

22 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененны м активам)	Итого резерв	Валовая сумма обязательств а
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 января 2018 года	16 176	396	36 295	52 867	252 069
Принятые обязательства по предоставлению кредитов	1 712	21	-	1 733	115 485
Прочие изменения, перевод между этапами	723	75	108	906	(41 217)
Прекращение признания в течение периода	(16 164)	(396)	(36 295)	(52 855)	(251 738)
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(13 729)	(300)	(36 187)	(50 216)	-
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря 2018 года	2 447	96	107	2 650	74 598

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 39.

23 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности

В Группе имеется план с установленными выплатами, который предусматривает выплаты негосударственной пенсии через НПФ «Алмазная осень». Условия финансирования прописаны в трудовом договоре с сотрудником. Группа имеет обязательства по пенсионному обеспечению, в соответствии с которыми к моменту выхода сотрудника на пенсию на именном пенсионном счете сотрудника в НПФ «Алмазная осень» образуется сумма накоплений, обеспечивающая выплату пожизненной пенсии в размере, определенном в зависимости от стажа сотрудника и среднемесячной зарплаты в Группе. Данная схема включает также ритуальные выплаты наследникам пенсионеров в размере годовой пенсии.

В таблицах ниже представлено движение обязательств по пенсионному обеспечению Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Текущая стоимость обязательств на 1 января 2018 года	55 797	196	3 212	59 205
Стоимость услуг текущего года	6 677	36	263	6 976
Расходы по процентам	4 737	17	268	5 022
Актuarные (прибыли) / убытки -изменения на основе демографических предположений	222	-	1	223
Актuarные (прибыли) / убытки - корректировки на основе опыта	146	(22)	1 217	1 341
Актuarные (прибыли)/убытки - изменения в финансовых предположениях	(9 282)	(16)	(112)	(9 409)
Выплаты и урегулированные обязательства	(1 649)	(21)	(532)	(2 202)
Стоимость услуг прошлых лет	(402)	1	-	(401)
Текущая стоимость обязательств на 31 декабря 2018 года	56 246	191	4 317	60 755

23 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности (продолжение)

	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Текущая стоимость обязательств на 1 января 2017 года	56 157	185	2 677	59 019
Стоимость услуг текущего года	5 947	32	177	6 156
Расходы по процентам	5 044	17	236	5 297
Актuarные (прибыли) / убытки -изменения на основе демографических предположений	986	3	34	1 023
Актuarные (прибыли) / убытки - корректировки на основе опыта	(7 708)	(45)	305	(7 448)
Актuarные (прибыли)/убытки - изменения в финансовых предположениях	(3 711)	4	(33)	(3 740)
Выплаты и урегулированные обязательства	(918)	-	(184)	(1 102)
Текущая стоимость обязательств на 31 декабря 2017 года	55 797	196	3 212	59 205

В таблицах ниже представлены расходы по обязательствам по пенсионному обеспечению Группы за 2018 и 2017 годы:

	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Стоимость услуг текущего года	6 677	36	263	6 976
Расходы по процентам	4 737	17	268	5 022
Стоимость услуг прошлых лет	(402)	1	-	(401)
Эффекты переоценки (для прочих долгосрочных пособий):				
Актuarные убытки - корректировки на основе опыта	-	-	1 217	1 217
Актuarные убытки - изменения в демографических предположениях	-	-	1	1
Актuarные прибыли - изменения в финансовых предположениях	-	-	(112)	(112)
Итого расходов отнесено на прибыли и убытки за 2018 год	11 011	55	1 637	12 703
Эффекты переоценки (для вознаграждений по окончании трудовой деятельности):				
Актuarные (прибыли)/убытки - изменения в демографических предположениях	222	-	-	222
Актuarные (прибыли)/убытки - корректировки на основе опыта	146	(22)	-	124
Актuarные (прибыли)/убытки - изменения в финансовых предположениях	(9 282)	(16)	-	(9 297)
Итого расходов отнесено на прочий совокупный доход за 2018 год (до вычета налога на прибыль)	(8 914)	(37)	-	(8 951)

23 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
Стоимость услуг текущего года	5 947	32	177	6 156
Расходы по процентам	5 044	17	236	5 297
Эффекты переоценки (для прочих долгосрочных пособий):				
Актuarные убытки - корректировки на основе опыта	-	-	305	305
Актuarные прибыли - изменения в финансовых предположениях	-	-	(33)	(33)
Актuarные убытки - изменения в демографических предположениях	-	-	34	34
Итого расходов отнесено на прибыли и убытки за 2017 год	10 991	49	719	11 759
Эффекты переоценки (для вознаграждений по окончании трудовой деятельности):				
Актuarные (прибыли)/убытки - изменения в демографических предположениях	986	3	-	989
Актuarные (прибыли)/убытки - корректировки на основе опыта	(7 708)	(45)	-	(7 753)
Актuarные (прибыли)/убытки - изменения в финансовых предположениях	(3 711)	4	-	(3 707)
Итого расходов отнесено на прочий совокупный доход за 2017 год (до вычета налога на прибыль)	(10 433)	(38)	-	(10 471)

Основные актуарные допущения Группы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Средняя ставка выплат в фонды социального страхования	26.72%	27.02%
Ставка дисконтирования	8.90%	8.01%
Гарантированная ставка доходности НПФ «Алмазная осень»	6.00%	6.00%
Темп роста заработной платы	5.60%	5.85%
Темп роста ритуального пособия	2.24%	2.26%
Ожидаемый возраст выхода на пенсию:		
<i>мужчин</i>	индивид	60
<i>женщин</i>	индивид	57
Используемая таблица дожития	РФ-92, Общая РФ-2015, Общая	РФ-92, Общая РФ-2015, Общая
Продолжительность жизни пенсионеров в возрасте 65 лет:		
<i>мужчин</i>	12.8	11.5
<i>женщин</i>	17.1	17.1

Анализ чувствительности по каждому существенному актуарному допущению на 31 декабря 2018 года представлен ниже:

Актуарное допущение	Изменения предположения	Эффект на обязательство, тыс. руб.
Ставка дисконтирования	1.0%	(6 592)
	-1.0%	7 992
Будущее увеличение роста пособий	1.0%	8 184
	-1.0%	(6 838)
Изменение увольнения	20%	(3 079)
	-20%	3 475
Продолжительность жизни мужчин пенсионного возраста	15%	(680)
	-15%	696
Пенсионный возраст	1 год	(3 602)
	- 1 год	не рассм.

23 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности (продолжение)

Группа предполагает произвести отчисления в размере 972 тысячи рублей по пенсионным планам с установленными выплатами в 2018 году. Средневзвешенная продолжительность обязательств пенсионного плана Группы составляет 14 лет (2017 г.: 15,23).

Описание наиболее существенных рисков, которым план подвергает Группу:

Изменения в доходности государственных облигаций. Снижение доходности государственных облигаций приведет к росту современной стоимости обязательств по планам вознаграждений сотрудникам Группы.

Инфляционный риск и риск роста заработных плат сотрудников. Большинство планов вознаграждений сотрудникам привязаны к уровню заработной платы или должностных окладов сотрудников, при этом рост уровня инфляции оказывает прямое влияние на рост должностных окладов и заработных плат сотрудников Группы. Более высокий уровень инфляции приведет к росту современной стоимости обязательств по планам вознаграждений сотрудникам Группы.

Риск снижения уровня смертности участников плана. Несмотря на то что в момент выхода сотрудника на пенсию происходит урегулирование обязательств, после чего Группа не несет дальнейших рисков по выплате негосударственной пенсии и ритуального пособия, снижение уровня смертности после выхода на пенсию может привести к пересмотру тарифов НПФ «Алмазная Осень» в сторону повышения, что приведет к росту как текущей стоимости обязательств, так и расходов Группы.

24 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г.
Начисленные затраты по неиспользованным отпускам		56 535	58 798
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		112 238	26 702
Страховые взносы в ПФР, ФФОМС	31	22 183	12 766
Отложенный доход по финансовым гарантиям		5 421	10 852
Итого прочие обязательства		196 377	109 118

25 Субординированный долг (пересмотрено)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток на 31 декабря 2018 г.	Остаток на 31 декабря 2017 г. (пересмотрено)	Контрактная ставка на 31 декабря 2018 г.	Контрактная ставка на 31 декабря 2017 г.	Дата привлечения	Дата погашения
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 «Барбарыы»	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.

25 Субординированный долг (пересмотрено) (продолжение)

В 2017 году даты погашений договоров субординированного долга от компаний ОАО «Республиканская инвестиционная компания», АО «Венчурная компания «Якутия», ОАО ЛК «Туймаада-лизинг» и субординированный долг СХПК «Чурапча» были изменены на бессрочный срок (см. Примечание 26), срок погашения субординированного долга, НО (фонд) «Целевой фонд будущих поколений РС(Я)» был продлен до 31 августа 2024 года. В 2017 году процентная ставка субординированного долга ОАО «Республиканская инвестиционная компания» была увеличена до 9%. В 2017 году привлечен субординированный долг от компании ООО Страховая компания «Гелиос» на сумму 5000 тысяч рублей со сроком погашения 4 апреля 2022 года.

26 Бессрочный субординированный долг

	Остаток на 31 декабря 2018 г.	Остаток на 31 декабря 2017 г.	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2018 г.	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2017 г.	Дата привлечения	Дата погашения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АО «РИК Плюс»	100 000	-	4.00%	-	31.07.2018	бессрочный
АО «РИК Плюс»	100 000	-	4.00%	-	31.07.2018	бессрочный
АО «РИК Плюс»	100 000	-	4.00%	-	31.07.2018	бессрочный
ОАО «Республиканская инвестиционная компания»	100 000	100 000	9.00%	9,00%	04.04.2014	бессрочный
ОАО «Республиканская инвестиционная компания»	100 000	100 000	9.00%	9,00%	08.04.2014	бессрочный
АО «Венчурная компания «Якутия»	80 000	80 000	9.00%	9,00%	30.04.2015	бессрочный
АО «РИК Плюс»	50 000	-	4.00%	-	31.07.2018	бессрочный
АО «РИК Плюс»	50 000	-	4.00%	-	31.07.2018	бессрочный
АО «РИК Плюс»	50 000	-	4.00%	-	31.07.2018	бессрочный
АО «РИК Плюс»	50 000	-	4.00%	-	31.07.2018	бессрочный
ОАО ЛК «Туймаада-лизинг»	30 000	30 000	9.00%	9,00%	17.11.2014	бессрочный
СХПК «Чурапча»	20 000	20 000	9.00%	9,50%	31.07.2015	бессрочный
Итого субординированный долг	830 000	330 000				

В 2018 году были заключены семь бессрочных договоров субординированного долга на общую сумму 500 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2018 года бессрочный субординированный долг составил 830 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года 330 000 тысяч рублей).

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.

27 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении тыс. шт.	Изменение покупательной способности	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2016 года	2 308 084	251 168	2 308 084	176 000	2 735 252
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, выкупленные у акционеров	52 000	-	(52 000)	-	(52 000)
На 31 декабря 2018 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 (2017 год: 2 308 084 тысячи акций) с номинальной стоимостью один рубль за одну акцию (2017 год: 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» АО (Протокол №13 от 30.10.2018) 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 июня 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.

В июне 2013 года Группа создала фонд акционирования работников (далее – Фонд). Фонд создается с целью аккумулирования денежных средств и их последующего использования на приобретение за счет средств Фонда акций Банка, отчуждаемых акционерами, и их дальнейшего размещения среди сотрудников Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не имела обязательств перед сотрудниками, которые могли бы быть классифицированы как выплаты, основанные на акциях.

Фонд формируется из чистой прибыли Банка на основании решения общего собрания акционеров Банка о распределении чистой прибыли по результатам финансового года.

Источниками формирования Фонда являются:

- ежегодные отчисления части чистой прибыли Банка, а также нераспределенной прибыли прошлых лет;
- денежные средства, полученные путем возмездной реализации сотрудникам Банка акций, приобретенных за счет средств Фонда.

Предельный размер Фонда составляет не более 10 (десяти) процентов от уставного капитала Банка.

28 Процентные доходы и расходы (пересмотрено)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г. (пересмотрено)
Процентные доходы, рассчитанные по методу ЭПС			
Кредиты и авансы клиентам	12	2 816 352	3 399 762
Средства в других банках	8	227 993	130 377
Инвестиции в долговые ценные бумаги	10	37 766	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи		-	28 264
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу ЭПС		3 082 111	3 558 403
Процентные и прочие аналогичные расходы			
Срочные вклады физических лиц		950 358	1 329 705
Срочные депозиты юридических лиц		126 572	173 665
Текущие/расчетные счета юридических лиц		89 967	37 080
Субординированный долг	24,25	3 704	40 382
По средствам банков		11 670	38 805
Выпущенные векселя		137	-
Облигации		-	59 510
Прочее		18 301	4 743
Итого процентные и прочие аналогичные расходы		1 200 709	1 683 890
Чистые процентные доходы		1 881 402	1 874 513

29 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	332 887	319 742
- Агентское вознаграждение по страхованию	78 507	66 843
- Открытие и ведение банковских счетов	65 408	63 195
- Гарантии выданные	27 539	33 874
- Инкассация	6 666	7 716
- Сделки с иностранной валютой	503	1 412
- Прочее	26 074	21 526
Итого комиссионных доходов	537 584	514 308
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	89 006	83 001
- Кассовые операции	5 524	6 328
- Прочее	7 007	3 371
Итого комиссионных расходов	101 537	92 700
Чистые комиссионные доходы	436 047	421 608

В Примечании 3 описаны типы доходов, отражающиеся в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, и типы доходы, отражающихся в момент времени.

30 Финансовый результат от строительной деятельности

Прочие активы от строительной деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Активы по договорам	405 543	143 916
Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи	303 804	25 525
Товарно-материальные запасы	107 616	24 712
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(19 241)	(25 249)
Итого прочие финансовые активы от строительной деятельности	797 722	168 904

Активы по договорам представляют собой права Группы на часть выполненной работы, по которой не были подписаны акты приема-передачи на отчетную дату, а также долгосрочным строительным контрактам.

Прочие обязательства от строительной деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Обязательства по договорам на строительство	399 621	79 931
Торговая кредиторская задолженность	43 741	10 929
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	-
Итого прочие финансовые обязательства от строительной деятельности	443 362	90 860

Обязательства по договорам в основном представляют собой авансовые платежи, полученные от покупателей по договорам долевого участия.

Финансовый результат от строительной деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Выручка, признаваемая по договорам долевого участия в момент времени	207 493	-
Выручка, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам	120 466	-
Итого выручка от строительной деятельности	327 959	-
Себестоимость, признаваемая по договорам долевого участия в момент времени	(232 854)	-
Себестоимость, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам	(122 783)	-
Итого себестоимость строительной деятельности	(355 638)	-
Итого финансовый результат строительной деятельности	(27 679)	-

31 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г.
Доход от продажи кредитов	12	198 543	-
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	14	39 406	36 037
Доход от выбытия основных средств и инвестиционной собственности	14,17	8 608	6 901
Доходы от операций дочерней компании		5 713	6 967
Доходы от оприходования излишков		503	2 668
Возврат излишне уплаченных налогов на имущество		-	7 268
Поступления в возмещение причиненных убытков		-	-
Прочее		3 229	8 395
Итого прочих операционных доходов		256 003	68 236

Информация о продаже кредитов приведена в Примечании 12.

32 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала		875 327	811 949
Расходы по страхованию вкладов		213 348	208 357
Амортизация основных средств, нематериальных активов	17	145 931	136 206
Сопровождение программных продуктов		74 193	44 327
Прочие налоги кроме налога на прибыль	33	59 017	66 880
Административные расходы		53 265	26 663
Материальные затраты		46 754	50 719
Расходы на охранные услуги		44 659	50 702
Расходы по операционной аренде основных средств		39 159	39 102
Коммунальные услуги		37 581	59 401
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем		37 405	34 482
Расходы на благотворительность		28 130	17 047
Консультационные услуги		24 601	22 219
Расходы от выбытия Инвестиционной собственности	14	22 261	-
Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем		20 302	25 229
Корпоративные мероприятия		17 834	3 716
Прочие затраты относящиеся к основным средствам		9 772	7 260
Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану	23	7 681	6 462
Профессиональные услуги		6 973	3 760
Инвестиционные вложения		5 683	6 338
Рекламные и маркетинговые услуги		5 134	4 879
Процентные расходы по пенсионному плану	23	5 022	5 297
Расходы на прочее страхованию		4 107	2 707
Прочие		148 355	111 442
Итого административных и прочих операционных расходов		1 932 494	1 745 144

Расходы на содержание персонала за 2018 года включают взносы в фонды социального страхования, включая государственный пенсионный фонд в размере 120 609 тысяч рублей (за 2017 г.: 115 285 тысяч рублей).

33 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов/(выгоды) по налогу на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	43 876	930
Отложенное налогообложение	(31 718)	(157 672)
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль за год	12 158	(156 742)

33 Налог на прибыль (продолжение)

(б) Сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2018 году, составляет 20% (2017 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Прибыль до налогообложения	(281 012)	(836 338)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%, 2017 г.: 20%)	(56 202)	(167 268)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	15 489	16 045
- Расходы по процентам по бессрочному субординированному долгу	(7 627)	-
- Списание ранее признанных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков	93 062	-
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(274)	(334)
- Доходы от дивидендов	(1 299)	(2 231)
- Прочее	(30 991)	(2 954)
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль за год	12 158	(156 742)

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения временных разниц за 2018 год, которые отражаются по ставке 20%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	Отнесено/(восстановлено) на счет прибылей и убытков	(Отнесено)/(восстановлено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 года
Отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков	95 821	(93 068)	-	2 753
Налоговое воздействие временных разниц (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Кредиты и авансы клиентам	208 175	(44 026)		164 149
Прочие активы	94 676	134 528		229 204
Прочие обязательства	91 396	(8 849)	(1 571)	80 976
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	89 516	38 081	3 580	131 177
Средства в других банках	14 742	(25 380)		(10 638)
Основные средства	(194 290)	(7 060)	30 187	(171 163)
Средства клиентов	(14 742)	21 924		7 182
Прочие	342	15 568		15 911
Чистый отложенный налоговый актив	385 636	31 718	32 196	449 551

33 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговые последствия движения временных разниц за 2017 год, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2017 года	Отнесено/ (восстановлено) на счет прибылей и убытков	(Отнесено/ (восстановлено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
<i>в тысячах российских рублей)</i>				
Отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков	1 199	94 622	-	95 821
Налоговое воздействие временных разниц (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства:	(181 986)	(13 149)	845	(194 290)
Кредиты и авансы клиентам	117 222	(60 369)	-	56 853
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	60 715	19 621	9 180	89 516
Прочие активы	40 113	54 563	-	94 676
Прочие обязательства	48 244	16 735	(2 094)	62 885
Средства в других банках	(22 809)	37 551	-	14 742
Средства клиентов	(21 240)	6 498	-	(14 742)
Прочие	(1 258)	1 600	-	342
Чистый отложенный налоговый актив	40 200	157 672	7 931	205 803

34 Дивиденды

15 июня 2018 года годовым общим собранием акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды по результатам работы в 2017 года.

29 июня 2017 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам работы в 2016 году в размере 49 918 тыс. руб. (приблизительно 0,0195 руб. на одну акцию). Выплата дивидендов была произведена в течение июля 2017 года. Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

35 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении каждого значимого риска. К значимым рискам Группы относятся кредитный, рыночный, операционный, процентный, стратегический, регуляторный (комплаенс) 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.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 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.

Лимиты устанавливаются только на уровне Банка и утверждаются уполномоченными органами 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.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Каждой сделке, включающей в себя кредитный риск, присваивается определенная стадия платежеспособности согласно принятой Методологии.

Сделки в стадии 1 – совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, в отношении которых не произошло существенного увеличения кредитного риска по сравнению с величиной кредитного риска на момент первоначального признания.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сделки в стадии 2 – совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с величиной кредитного риска на момент первоначального признания.

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.

Для розничного кредитного портфеля отсутствует Watch list, но при этом существует дополнительное условие по количеству дней суммарной просрочки по процентам и основному долгу более 30 дней за последние 180 дней.

Также в данную стадию определяются требования, по которым на отчетную дату произошло существенное увеличение кредитного риска.

Определение данной границы осуществляется Банком самостоятельно на основании профессионального суждения, которое основывается на Кредитной политике Банка. Также независимо от способа, с 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

Сделки в стадии 3 – совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, которым присвоен статус дефолт.

Согласно МСФО, независимо от концепции определения существенности роста кредитного риска с даты признания в рамках общей модели определения стадии, Банк должен выделять сделки, обесцененные в момент первоначального признания (РОCI) по состоянию на отчетную дату, и признавать в качестве резерва по ним только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок сделки. При этом данные изменения могут признаваться в качестве прибыли или убытка от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Внутренняя методология разработана в целях определения и детализации подходов и принципов расчета резервов под обесценения ссудной и приравненной к ней задолженности и прочих активов, содержащих кредитный риск, а также условных обязательств кредитного характера в Группе, формируемых в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) для целей составления ежемесячной и ежеквартальной отчетности по МСФО

В рамках данных Методик сегментация портфеля осуществляется с целью объединения заемщиков со схожими характеристиками кредитного риска в группы, на основании которых ведется управление кредитными портфелями. Формирование групп сделок со схожими характеристиками кредитного риска позволяет применять унифицированные подходы ко всем сделкам внутри сегмента, а также дифференцировать подходы для разных сегментов с целью учета их специфики. Группа разделяет кредитный портфель на сегменты:

По кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, за исключением сделок, которые будут учитываться не по амортизированной стоимости, внутригрупповой задолженности и сделок обратного РЕПО:

1) Государственные и муниципальные заемщики (включая компании, регулируемые государством) – юридические лица, прямо или косвенно контролируемые федеральными и муниципальными органами власти, государственными корпорациями, государственными или муниципальными унитарными предприятиями. Контроль осуществляется через прямое или косвенное (через третьих лиц) участие в уставных капиталах юридических лиц

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

2) заемщики, кредитованные в рамках ГЧП – участники, осуществляющие капитальное строительство социальных объектов в рамках исполнения государственных республиканских программ.

3) заемщики МСБ – классифицированные согласно 209-ФЗ от 24 июля 2007 года как предприятие малого и среднего бизнеса (далее МСБ), совокупная сумма выданных и запланированных кредитов по которым на отчетную дату составляет не более 30 млн. руб.

4) иные корпоративные заемщики – не попавшие в другие группы заемщики

По розничному кредитному портфелю: 1) Потребительские кредиты, выданные в рамках корпоративного канала, 2) Прочие потребительские кредиты («открытый рынок»), в том числе кредитные карты и овердрафты, 3) Ипотечные кредиты.

Стандарт не устанавливает детальных требований к оценке параметров кредитного риска в рамках расчета резерва по МСФО 9, в то же время, приводится ряд принципов, на которых данная оценка должна основываться: учет вероятности реализации разных сценариев при прогнозе кредитных убытков, учет временной стоимости денег, использование обоснованной и подтверждаемой информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступной на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий. Указанные требования стандарта учитываются с применением разных методов в зависимости от стадии, в которой находится сделка, и сегмента, к которому относится заемщик.

Расчет ОКУ (ECL) для сделок в 1 стадии

Расчет резерва по сделкам в 1 стадии осуществляется с учетом нескольких сценариев, взвешенных по вероятностям их возникновения, а также с учетом прогнозируемых будущих экономических условий (данные требования выполняются посредством рассмотрения при расчете P1T PD нескольких макроэкономических сценариев, описанных в Приложении 2). Учет временной стоимости денег не оказывает существенного влияния при оценке ожидаемых кредитных убытков на срок 12 месяцев, его оценка не производится.

Расчет ОКУ (ECL) для сделок во 2 стадии

Расчет резерва по сделкам во 2 стадии, как и по сделкам в 1 стадии, осуществляется с учетом нескольких сценариев, взвешенных по вероятностям их возникновения, а также с учетом прогнозируемых будущих экономических условий (данные требования выполняются посредством рассмотрения нескольких макроэкономических сценариев, описанных в Приложении 2).

Расчет ОКУ (ECL) для сделок в 3 стадии

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по всем сделкам заемщиков в дефолте на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев. При этом, в соответствии со стандартом, Банк рассматривает минимум два сценария и обязательно учитывает вероятность реализации сценария потерь (в том числе 100% потерь) даже в случае, когда вероятность его реализации мала. Учет временной стоимости денег осуществляется путем применения процедуры дисконтирования.

Расчет ОКУ (ECL) для долговых ценных бумаг

Для облигаций, эмитент которых на момент признания обладает международным рейтингом, вероятность дефолта определяется в соответствии с указанным рейтингом. Для облигаций, эмитенты которых на момент признания не обладают каким-либо международным рейтингом, вероятность дефолта приравнивается к вероятности дефолта для рейтинга, начинающего список рейтингов, относящихся к категории «спекулятивных».

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:
- Непрерывная просроченная задолженность по основному долгу или по процентам на отчетную дату более 90 дней;
- Отнесение к 5 категории качества согласно 590-п и 611-п, 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 на будущее по основному долгу и процентам, без пролонгации), вызванное изменением кредитного риска
 - Изменение процентной ставки, вызванное изменением кредитного риска
 - Платежные каникулы
 - Частичное списание основного долга и/или процентов
 - Цессия с дисконтом 5% и более процентов

К критериям дефолта не относятся:

- Пролонгация, предусмотренная кредитным договором
- Пролонгация, не предусмотренная кредитным договором, но без изменения кредитного риска, например, изменение срока вследствие неточностей при планировании и структурировании сделки, которое привело к незначительному изменению стоимости будущих денежных потоков – менее чем на 10% и продлением срока не более чем на 3 месяца.
- Изменение процентной ставки с фиксированной на плавающую, с плавающей на фиксированную
- Изменение процентной ставки вызвано существенными изменениями на рынке (например, изменение ключевой ставки ЦБ РФ)
- Изменение процентной ставки вызвано коммерческими причинами без изменения кредитного риска
- Изменение процентной ставки, предусмотренное кредитным договором
- Изменение процентной ставки, не предусмотренное кредитным договором, но без изменения кредитного риска (например, снижение процентной ставки, вызванное исполнением ранее нарушенного дополнительного условия, за которое предполагалось повышение процентной ставки)
- Изменение графика погашения (перенос платежей по основному долгу и процентам, без пролонгации), вызванное коммерческими причинами, без изменения кредитного риска

В случае, если заемщик, вышедший в дефолт (3 стадия) совершает:

- не менее 6 последовательных платежей с погашением ОД (мин 10% долга)
- 6 последовательных процентных платежей в графике (кроме случаев, когда проценты начисляются по ставке существенно ниже рыночной - в общем случае менее 2/3 от рыночной ставки), то необходимо определить по сделкам данного заемщика стадию (1 или 2).

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Критерии дефолта для физических лиц:

- Непрерывная просроченная задолженность по основному долгу или по процентам на отчетную дату более 90 дней;
- Реструктуризация задолженности в связи с невозможностью платежа (например, снижение задолженности, увеличение срока, изменение процентной ставки или параметров ее расчета, выдача нового кредита на покрытие старого);
- Цессия с дисконтом 5% и более;
- Выявлен факт смерти заемщика;

Каждой операции с кредитным риском рассчитывается соответствующий размер резерва. Расчет резерва происходит по следующим этапам:

- Определение перечня сделок, которые на отчетную дату будут учитываться по амортизированной стоимости
- Сегментация портфелей по группам со схожими характеристиками кредитного риска.
- Обновление показателей (PD, LGD, EAD и параметров, используемых для их расчета) в случае наступления срока для обновления в соответствии принятой Методологией
- Определение стадии.
- Расчет резерва.

Система классификации кредитного риска по уровням:

- превосходный уровень - кредиты 1 стадии без просрочки;
- хороший уровень – кредиты 1 стадии с просрочкой до 30 дней;
- удовлетворительный уровень – кредиты 2 стадии;
- допустившие дефолт, но без просроченных задолженностей – кредиты 3 стадии без просрочки;
- дефолт – кредиты 3 стадии с просрочкой свыше 90 дней.

Рыночный риск (в том числе валютный риск). Группа подвержена рыночному риску, т.е. риску возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Группы, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Группа применяет следующие основные методы управления рыночным риском:

- идентификация и оценка рыночного риска на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов и сделок;
- установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам, на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим рыночный риск;
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций;
- хеджирование рыночного риска;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в целом, а также лимиты ОВП 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 ОВП.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При возникновении угрозы нарушения ОВП 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.

В целях осуществления контроля и ограничения уровня принимаемого рыночного риска органами управления Группы установлены лимиты по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, в том числе лимиты на величину портфеля ценных бумаг, лимиты на величину вложений в ценные бумаги отдельных эмитентов, а также лимиты на величину открытой валютной позиции в иностранной валюте и драгоценных металлах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода.

	На 31 декабря 2018 г.			Чистая позиция	На 31 декабря 2017 г.			Чистая позиция
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты		Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Рубли	23 597 946	(24 313 234)	-	(715 288)	23 704 789	(24 267 286)	-	(562 497)
Доллары США	323 107	(285 330)	-	37 777	505 065	(567 898)	-	(62 833)
Евро	102 184	(101 342)	-	842	98 358	(98 775)	-	(417)
Прочие	148 642	(47 141)	3 349	104 850	68 837	(44 075)	964	25 726
Итого	24 171 879	(24 747 047)	3 349	(571 819)	24 377 049	(24 978 034)	964	(600 021)

Представленные выше производные финансовые инструменты являются монетарными финансовыми активами или монетарными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью отражения общего риска Группы.

	Средний уровень риска в течение 2018 года	Средний уровень риска в течение 2017 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Укрепление доллара США на 20 % (2017 г.: укрепление на [20] %)	7 555	(12 567)
Ослабление доллара США на 20 % (2017 г.: ослабление на [20] %)	(7 555)	12 567
Укрепление евро на 20 % (2017 г.: укрепление на [20] %)	168	(83)
Ослабление евро на 20 % (2017 г.: ослабление на [20] %)	(168)	83
Укрепление прочих валют на 20 % (2017 г.: укрепление на [20] %)	20 970	5 145
Ослабление прочих валют на 20 % (2017 г.: ослабление на [20] %)	(20 970)	(5 145)
Итого	-	-

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 несбалансированностью 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.

35 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 регуляторной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2018 г.					
Итого финансовые активы	8 521 544	1 552 836	1 654 023	13 104 258	24 832 661
Итого финансовые обязательства	(9 000 476)	(8 279 123)	(5 527 746)	(3 090 919)	(25 898 264)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 г.	(478 932)	(6 726 287)	(3 873 723)	10 013 339	(1 065 603)
31 декабря 2017 г.					
Итого финансовые активы	5 996 308	1 020 988	1 716 920	15 681 792	24 416 008
Итого финансовые обязательства	(7 355 459)	(8 328 243)	(6 219 407)	(3 203 997)	(25 107 106)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 г.	(1 359 151)	(7 307 255)	(4 502 487)	12 477 795	(691 098)

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже (2017 г.: на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 10 484 тысяч рублей выше (2017 г.: на 3 482 тысячи рублей выше) в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств составили бы 1 512 тысяч рублей (2017 г.: 3 817 тысяч рублей) меньше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с Положением об оценке и управлении процентным риском Группа регулярно проводит стресс-тестирование процентного риска.

Критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости более чем на 20% от величины собственных средств (капитала). В проверяемом периоде уровень процентного риска в норме. Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год	2018 год				2017 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Денежные средства и денежные эквиваленты	6.75%	-	-	-	8.00%	-	-	-
Прочие долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	10.08%	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7.19%	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	7.73%	-	-	-	-	9.75%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13.53%	10.50%	-	-	14.60%	10.50%	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	6.90%	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	6.50%	-	-	-	6.50%	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	0.21%	0.01%	-	-	0.23%	0.01%	-	-
- срочные депозиты	6.75%	0.72%	0.25%	0.65%	7.74%	1.28%	0.76%	0.90%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.00%	-	-	-	-	-	-	-
Субординированный долг	6.38%	-	-	-	8.92%	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

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 Банком ставок в одностороннем порядке в сторону увеличения при изменении увеличения ставки рефинансирования Банка России;
- внесение в депозитные договора типа до востребования, и договора на расчетно-кассовое обслуживание возможности изменения процентных ставок в одностороннем порядке;
- хеджирование посредством процентных фьючерсов и опционов (при наличии соответствующего рынка производных финансовых инструментов);
- страхование процентного риска – передача соответствующего риска страховой организации;
- 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;

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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 гэп-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. Группа подвержена риску ликвидности, то есть риску неспособности Группы финансировать свою деятельность и обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы. Подверженность Группы риску ликвидности обусловлена ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов и займов, выплат по гарантиям. Группа аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения вышеуказанных обязательств путем создания буфера капитала на покрытие риска ликвидности в рамках ВПОДК.

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 декабря 2018 года, данный норматив составил 127,71 (2017 г.: 141,33).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2018 года, данный норматив составил 97,31 (2017 г.: 135,17).
- 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 декабря 2018 года, данный норматив составил 44,07 (2017 г.: 49,06).

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.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Лимиты на предстоящий месяц в разрезе общих позиций на те или иные виды активов и использование 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.

Группой разработан план действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, на случай непредвиденного дефицита ликвидности. План предлагает меры реагирования для ряда сценариев и распределяет сферы ответственности, включая процедуры превентивных мероприятий и алгоритм действий в случае реализации одного из сценариев.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7 309 707	-	-	-	-	7 309 707
Инвестиции в долговые ценные бумаги	151 237	-	-	-	-	151 237
Инвестиции в долевые ценные бумаги	369 898	-	-	-	-	369 898
Средства в других банках	-	-	-	135 514	-	135 514
Кредиты и авансы клиентам	59 208	1 144 629	1 654 023	8 205 753	4 808 802	15 872 415
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе	285 926	408 207	-	-	-	694 133
Прочие финансовые активы	272 382	-	-	27 375	-	299 757
Итого	8 448 358	1 552 836	1 654 023	8 368 642	4 808 802	24 832 661
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	(2 087)	-	(167 048)	-	(169 135)
Средства клиентов – депозиты физических лиц	(1 457 576)	(6 874 022)	(4 839 987)	(1 424 977)	(123)	(14 596 685)
Средства клиентов – текущие счета физических лиц	(2 706 322)	-	-	-	-	(2 706 322)
Средства клиентов – депозиты юридических лиц	(541 199)	(56 000)	(635 850)	(1 000)	-	(1 234 049)
Средства клиентов – текущие счета юридических лиц	(3 225 085)	-	-	-	-	(3 225 085)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(200 137)	-	(100 000)	-	(300 137)
Субординированный долг	-	(15 000)	(27 000)	(47 000)	(880 000)	(969 000)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе	(284 477)	(406 307)	-	-	-	(690 784)
Финансовые гарантии	(186 425)	(725 570)	(24 909)	(542 719)	-	(1 479 623)
Прочие финансовые обязательства	(527 444)	-	-	-	-	(527 444)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	(8 928 528)	(8 279 123)	(5 527 746)	(2 282 774)	(880 123)	(25 898 264)
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(480 170)	(6 726 287)	(3 873 723)	6 085 898	3 928 679	(1 065 603)

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению займов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 926 349	-	-	-	-	4 926 349
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 860	-	-	-	-	136 860
Средства в других банках	-	-	-	116 739	-	116 739
Кредиты и авансы клиентам	67 264	896 575	1 705 400	8 680 479	6 852 929	18 202 647
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	381 654	-	-	-	-	381 654
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	5 623	124 413	-	-	-	130 036
Прочие финансовые активы	478 558	-	11 520	31 645	-	521 723
Итого	5 996 308	1 020 988	1 716 920	8 828 863	6 852 929	24 416 008
Обязательства						
Средства других банков	-	(154 479)	-	(180 077)	-	(334 556)
Средства клиентов – депозиты физических лиц	(1 856 792)	(7 151 656)	(5 433 052)	(1 660 338)	(1 270)	(16 103)
Средства клиентов – текущие счета физических лиц	(2 323 871)	-	-	-	-	(2 323 871)
Средства клиентов – депозиты юридических лиц	(34 924)	(286 067)	(655 370)	(225 003)	-	(1 201 364)
Средства клиентов – текущие счета юридических лиц	(2 729 416)	-	-	-	-	(2 729 416)
Субординированный долг	-	-	-	(89 000)	(380 000)	(469 000)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(5 583)	(123 489)	-	-	-	(129 072)
Финансовые гарантии	(116 098)	(612 552)	(130 985)	(668 309)	-	(1 527 944)
Прочие финансовые обязательства	(288 775)	-	-	-	-	(288 775)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(7 355 459)	(8 328 243)	(6 219 407)	(2 822 727)	(381 270)	(25 107 106)
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(1 359 151)	(7 307 255)	(4 502 487)	6 006 136	6 471 659	(691 098)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца».

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается риск получения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

36 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 июня 2017 года №180-И обязательное минимальное значение составило с 1 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 2018 и 2017 года Группа соблюдала требования ЦБ РФ к уровню капитала.

37 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 консолидированной финансовой отчетности кроме указанного в Примечании 21.

37 Условные обязательства (продолжение)

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.

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Менее 1 года	9 757	18 352
От 1 года до 5 лет	5 765	6 800
Более 5 лет	10 624	-
Итого обязательства по операционной аренде	26 146	25 152

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.

37 Условные обязательства (продолжение)

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г.
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения		74 598	252 068
Импортные аккредитивы	21	76 994	-
Итого обязательства по предоставлению кредитов		151 592	252 068
Финансовые гарантии выданные		1 365 709	1 535 081
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	21	-	134 400
За вычетом резерва под обязательства кредитного характера	21	(35 028)	(7 137)
За вычетом резерва под обязательства по предоставлению кредитов		(2 650)	-
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств		1 479 623	1 662 344

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 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
Выданные финансовые гарантии				
- 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	24 028	4 626	6 374	35 028
Обязательства по предоставлению кредитов				
- 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

37 Условные обязательства (продолжение)

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемым Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 35. 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 декабря 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 479 623 тысяч рублей (2017г.: 1 780 012 тысяч рублей).

38 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.

	2018 г.	2017 г.
	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Контракты по поставке драгоценных металлов:		
справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+)	694 133	130 036
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(690 784)	(129 072)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	3 349	964

На 31 декабря 2018 года Банк имел дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 694 133 тысяч рублей (2017 г.: 130 036 тысяч рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 690 784 тысячи рублей (2017 г.: 129 072 тысяч рублей).

Группа отражает данные форвардные контракты в консолидированном отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 3 349 тысячи рублей (2017 г.: 964 тысячи рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 0 тысяч рублей (2017 г.: 0 тысяч рублей). См. Примечание 39.

Производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов.

39 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.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 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	69 940	-	-	69 940	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	81 297	-	-	81 297	-	136 860	-	136 860
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>								
Российские государственные облигации	-	-	-	-	73 729	-	-	73 729
- Корпоративные акции	-	-	92 072	92 072	-	204 418	103 507	307 925
<i>Прочие финансовые активы</i>								
Прочие производные финансовые инструменты	-	3 349	-	3 349	-	964	-	964
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Здания и земельные участки	-	-	551 464	551 464	-	-	803 420	803 420
- Инвестиционное имущество	-	-	618 108	618 108	-	-	817 567	817 567
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	151 237	3 349	1 261 644	1 416 230	73 729	342 242	1 724 494	2 140 465

39 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>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Корпоративные акции	92 072	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель EBITDA и множитель Чистых активов	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земельные участки	551 464	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	3-109 тысяч рублей за кв.м.
- Инвестиционное имущество	618 108	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				
	1 261 644			

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2017 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	103 507	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель EBITDA и множитель Чистых активов	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земельные участки	803 420	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	6-104 тысяч рублей за кв.м.
- Инвестиционное имущество	817 567	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				
	1 724 494			

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2017 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 (ЕБИТДА) 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.

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 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	1 537 502	-	-	1 537 502	1 239 716	-	-	1 239 716
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	3 861 924	-	-	3 861 924	2 634 243	-	-	2 634 243
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	--	331 035	-	331 035	-	339 361	-	339 361
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	579 246	-	-	579 246	713 029	-	-	713 029
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	1 000 000	-	1 000 000	-	-	-	-
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	135 514	-	135 514	-	116 739	-	116 739
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	7 841 575	9 557 153	-	-	11 547 189	11 769 568
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	1 876 157	2 642 346	-	-	2 120 692	2 791 265
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	3 955 294	3 672 916	-	-	3 727 053	3 641 814
Прочие финансовые активы								
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-	384 345	384 345	-	-	249 389	249 389
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	130 809	-	130 809	-	225 866	-	225 866
Расчеты по конверсионным операциям	-	1 390	-	1 390	-	1 485	-	1 485
Производственные финансовые инструменты	-	3 349	-	3 349	-	-	-	-
Прочее	-	-	39 081	39 081	-	-	44 983	44 983
ИТОГО	5 978 672	1 602 097	14 096 452	23 876 810	4 586 988	683 451	17 689 306	23 767 458

39 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 декабря 2018 года				31 декабря 2017 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	-	185 545	-	169 135	-	330 835	-	334 556
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	3 225 085	-	3 225 085	-	2 729 416	-	2 729 416
- Срочные депозиты юридических лиц	-	1 123 252	-	1 234 049	-	1 232 253	-	1 201 364
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	2 706 322	-	2 706 322	-	2 323 871	-	2 323 871
- Срочные депозиты физических лиц	-	14 519 294	-	14 596 685	-	15 981 143	-	16 103 108
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Выпущенные векселя	-	300 137	-	300 137	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства								
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	430 138	430 138	-	-	70 365	70 365
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	80 643	-	80 643	-	204 942	-	204 942
- Прочие начисленные обязательства	-	-	16 663	16 663	-	-	13 468	13 468
Субординированный долг								
- Субординированный долг	-	148 417	-	139 000	-	482 557	-	469 000
ИТОГО	-	22 288 695	446 801	22 897 857	-	23 285 017	83 833	23 450 090

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.

40 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

40 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2018 г.:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	7 309 707	-	-	-	7 309 707
Средства в других банках	135 514	-	-	-	135 514
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	74 800	-	-	-	74 800
- Депозиты в Центральном Банке РФ с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	60 714	-	-	-	60 714
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 872 415	-	-	-	15 872 415
- Корпоративные кредиты	9 557 153	-	-	-	9 557 153
- Ипотечные кредиты	3 672 916	-	-	-	3 672 916
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2 642 346	-	-	-	2 642 346
Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	-	151 237	-	-	151 237
Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	-	-	369 898	-	369 898
Прочие финансовые активы	299 757	-	-	3 349	299 757
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	23 614 044	151 237	369 898	3 349	24 138 528

40 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 926 349	-	-	4 926 349
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	136 860	136 860
Средства в других банках	116 739	-	-	116 739
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	116 739	-	-	116 739
Кредиты и авансы клиентам	18 202 647	-	-	18 202 647
- Корпоративные кредиты	11 769 568	-	-	11 769 568
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2 791 265	-	-	2 791 265
- Ипотечные кредиты	3 641 814	-	-	3 641 814
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	381 654	-	381 654
Прочие финансовые активы	521 723	-	964	522 687
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	23 767 458	381 654	137 824	24 286 936

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

41 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 Группы. Все операции со связанными сторонами осуществляются в ходе обычной деятельности Группы. Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7-20 %)	-	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)

41 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 погашенных связанными сторонами в течение года	-	10 232	2 169
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение года	-	4 707	425

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 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 %)	-	8 009	2 136
Средства клиентов	-	4 224	663 239
Неиспользованные кредитные линии	-	1 510	100
Прочие активы	-	32	38
Прочие обязательства	-	-	27
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(31)	(8)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 498	291
Процентные расходы	-	575	83 092
Комиссионные доходы	-	142	29 734

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 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	-	25 688	4 388
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение года	-	20 679	1 147

Правительство Республики Саха (Якутия) 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 предприятиями.

41 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В состав ключевого управленческого персонала Группы в количестве 13 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 управленческому персоналу:

(в тысячах российских рублей)	2018 г.		2017 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	31 125	-	31 069	-
- Заработная плата и вознаграждение членам Наблюдательного Совета	28 481	-	24 862	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	2 644	-	5 738	-
- Выплаты в неденежной форме	-	-	469	-
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>	(2 109)	10 006	2 209	12 115
- Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	(2 109)	10 006	2 209	12 115
Выходные пособия	762	-	-	-
<i>Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам:</i>	-	-	-	-
<i>Долгосрочные премиальные вознаграждения</i>	-	-	-	-
Вознаграждения по случаю юбилея	-	-	-	-
Итого	29 778	10 006	33 278	12 115

Расходы на содержание ключевого управленческого персонала за 2018 года включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 3 805 тысяч рублей (за 2017 г.: 2 842 тысячи рублей).

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. Информация об операциях с Негосударственным пенсионным фондом «Алмазная Осень» отражена в Примечании 23 «Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности». Долгосрочные премиальные вознаграждения - отложенные (отсроченные) выплаты, подлежащие выплате на срок не менее 3 лет. Данные премиальные вознаграждения применяются в отношении категории работников, принимающих риски кредитной организации и категории работников, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль.

42 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми 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.

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, контролируемыми государством.

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

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 42.

	2018 год	2017 год
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
Корпоративные акции	6 487	12 975
Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2018 год: 6.9%, 2017 год: 6.9%)	92 073	73 729
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2018 год: 13.73%, 2017 год: 14.55%)	2 631 646	3 502 415
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(231 058)	(82 727)
Прочие финансовые активы	(33 550)	125 021
Прочие активы	-	5 646
Обязательства		
Средства клиентов:		
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2018 год: 0.0%; 2017 год: 0.0%)	780 116	594 079
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2018 год: 6.5% - 12.5%, 2017 год: 0.2% - 13.2%)	200 001	848 001
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 2018 год: 8% - 9.5%, 2017 год: 8% - 9.5%)	879 000	429 000

Ниже указаны внебалансовые статьи по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018 год	2017 год
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантии выданные и гарантии исполнения обязательств	279 350	839 480
Неиспользованные лимиты по кредитам «овердрафт» и «под лимит задолженности»	439	1 820
Обязательства кредитного характера	-	30 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018 год	2017 год
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	338 107	490 498
Процентные расходы		
Средства клиентов	18 125	49 013
Комиссионные доходы	34 710	68 508
Комиссионные расходы	1 805	32
Административные и прочие операционные расходы	1 320	2 653

43 События после окончания отчетного периода

Внеочередным общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, состоявшимся в заочной форме в декабре 2018 года (Протокол №04 от 10 декабря 2018г), было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 35 588 (тридцать пять миллионов пятьсот восемьдесят восемь) тысяч рублей, форма оплаты неденежными средствами путем внесения в уставный капитал объектов недвижимого имущества.

В ходе процедуры увеличения уставного капитала Банка оценочной компанией ЗАО «Северо-восточная риэлторская компания», рыночная стоимость недвижимого имущества, вносимого в уставный капитал Банка изменена в сторону снижения с 35 588 (тридцать пять миллионов пятьсот восемьдесят восемь) тысяч рублей до 29 438 (двадцать девять миллионов четыреста тридцать восемь) тысяч рублей.

В связи со снижением рыночной стоимости недвижимого имущества, вносимого в уставный капитал Банка, планируется внесение изменений в Распоряжение Правительства Республики Саха (Якутия) от 30 декабря 2016 г. № 1688-р «Об условиях приватизации государственного имущества Республики Саха (Якутия)» в части стоимости недвижимого имущества. После этого планируется проведение корпоративных процедур Банка по внесению изменений в решения Наблюдательного совета и Внеочередного общего собрания акционеров Банка также в части снижения рыночной стоимости недвижимого имущества, вносимого в уставный капитал Банка.

44 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года

Ниже представлены положения учетной политики, применимые к сопоставимому периоду, закончившемуся 31 декабря 2017 года, в которые были внесены изменения в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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. См. определение справедливой стоимости и амортизированной стоимости, а также описание методов оценки в Примечании 3.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевым управленческим персоналом Группы. Ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

44 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика, или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности погашения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, то обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

44 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

Кредитные убытки всегда признавались путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включала в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей между приведенной стоимостью первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

Если в последующем периоде сумма кредитного убытка снижалась, и это снижение могло быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливался посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, реализация которых была невозможна и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списывались за счет сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Последующее восстановление ранее списанных сумм относилось на счет кредитных убытков в прибыли или убытке за год.

Обязательства кредитного характера. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, а в дальнейшем в конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

44 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам 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.

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 случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

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