

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

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

**31 декабря 2019 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.....                         | 32  |
| 6  | Новые учетные положения.....   | 33  |
| 7  | Денежные средства и эквиваленты денежных средств .....                                   | 36  |
| 8  | Средства в других банках.....  | 38  |
| 9  | Инвестиции в долговые ценные бумаги.....   | 38  |
| 10 | Инвестиции в долевыми ценные бумаги .....  | 41  |
| 11 | Кредиты и авансы клиентам.....   | 43  |
| 12 | Инвестиционная собственность.....  | 55  |
| 13 | Прочие финансовые активы.....  | 55  |
| 14 | Прочие активы .....  | 58  |
| 15 | Основные средства и нематериальные активы .....  | 59  |
| 16 | Активы в форме права пользования .....   | 61  |
| 17 | Средства других банков.....  | 62  |
| 18 | Средства клиентов .....  | 63  |
| 19 | Выпущенные долговые ценные бумаги .....  | 63  |
| 20 | Резервы под обязательства и отчисления .....   | 64  |
| 21 | Прочие финансовые обязательства.....   | 64  |
| 22 | Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности .....                | 66  |
| 23 | Прочие обязательства .....   | 69  |
| 24 | Субординированный долг.....  | 69  |
| 25 | Бессрочный субординированный долг .....  | 70  |
| 26 | Уставный капитал.....  | 71  |
| 27 | Процентные доходы и расходы .....  | 72  |
| 28 | Комиссионные доходы и расходы .....  | 72  |
| 29 | Финансовый результат от строительной деятельности .....                                  | 73  |
| 30 | Прочие операционные доходы .....   | 74  |
| 31 | Административные и прочие операционные расходы.....                                      | 74  |
| 32 | Налог на прибыль.....  | 75  |
| 33 | Дивиденды .....  | 77  |
| 34 | Управление финансовыми рисками .....   | 77  |
| 35 | Управление капиталом .....   | 92  |
| 36 | Условные обязательства .....   | 93  |
| 37 | Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....                           | 96  |
| 38 | Производные финансовые инструменты .....   | 98  |
| 39 | Справедливая стоимость финансовых инструментов.....                                      | 98  |
| 40 | Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....                          | 104 |
| 41 | Операции со связанными сторонами .....   | 105 |
| 42 | Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством ..... | 107 |
| 43 | События после окончания отчетного периода .....  | 109 |



## 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, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также их 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 2019 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 согласно указанным стандартам далее раскрывается 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. 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 указанной 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 за подготовкой 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 обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- 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 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2019 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 2020 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 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления наиболее значимыми для Банка кредитными, операционными рисками, рисками ликвидности и значимыми для Банка рыночными, регуляторными, репутационными, стратегическими рисками, рисками концентрации и процентными рисками по банковской книге, 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 2020 года системы отчетности по наиболее значимым для Банка кредитными, операционными рисками, рисками ликвидности и значимыми для Банка рыночными, регуляторными, репутационными, стратегическими рисками, рисками концентрации и процентными рисками по банковской книге, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления наиболее значимыми для Банка кредитными, операционными рисками, рисками ликвидности и значимыми для Банка рыночными, регуляторными, репутационными, стратегическими рисками, рисками концентрации и процентными рисками по банковской книге, 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 2020 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 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.

*АО ТДК Август*

18 мая 2020 года  
Москва, Российская Федерация



Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Акционерный Коммерческий Банк  
«Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 ноября 2015 г., и присвоен государственный регистрационный номер 2151400046246

Идентификационный номер налогоплательщика: 1435138944

677000, Россия, г. Якутск, пр. Ленина, 1.

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338

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

| (в тысячах российских рублей)  | Прим. | 31 декабря<br>2019 года | 31 декабря<br>2018 года |
|--|-------|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |       |                         |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 7     | 7 673 809               | 6 978 672               |
| Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации  |       | 317 213                 | 331 035                 |
| Средства в других банках   | 8     | 122 739                 | 135 514                 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги  | 9     | 272 588                 | 151 237                 |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги   | 10    | 369 314                 | 369 898                 |
| Кредиты и авансы клиентам  | 11    | 17 895 887              | 15 872 415              |
| Инвестиционная собственность   | 12    | 958 670                 | 618 108                 |
| Отложенный налоговый актив   | 32    | 292 035                 | 449 551                 |
| Основные средства, нематериальные активы<br>и активы в форме права пользования                       | 15,16 | 1 411 327               | 1 118 831               |
| Прочие финансовые активы   | 13    | 305 811                 | 299 757                 |
| Прочие активы от строительной деятельности   | 29    | 625 559                 | 797 722                 |
| Прочие активы  | 14    | 291 708                 | 275 067                 |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль   |       | 13 483                  | -                       |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   |       | -                       | 3 927                   |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>  |       | <b>30 550 143</b>       | <b>27 401 734</b>       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |       |                         |                         |
| Средства других банков   | 17    | 160 670                 | 169 135                 |
| Средства клиентов  | 18    | 23 902 105              | 21 762 141              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 19    | 105 027                 | 300 137                 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль   | 32    | 1 036                   | 255                     |
| Резервы под обязательства и отчисления   | 20    | 19 602                  | 329 127                 |
| Прочие финансовые обязательства  | 21    | 641 707                 | 527 444                 |
| Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности                                  | 22    | 99 468                  | 60 755                  |
| Прочие обязательства от строительной деятельности  | 29    | 293 497                 | 443 362                 |
| Прочие обязательства   | 23    | 243 193                 | 196 377                 |
| Субординированный долг   | 24    | 97 000                  | 139 000                 |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |       | <b>25 563 305</b>       | <b>23 927 733</b>       |
| <b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>   |       |                         |                         |
| Уставный капитал и эмиссионный доход   | 26    | 3 460 812               | 3 459 252               |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров  |       | -                       | (52 000)                |
| Фонд переоценки основных средств   | 15    | 379 396                 | 288 790                 |
| Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости<br>через прочий совокупный доход | 9,10  | (10 494)                | (23 170)                |
| Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой<br>деятельности                | 22    | 7 219                   | 30 893                  |
| Бессрочный субординированный долг  | 25    | 1 230 000               | 830 000                 |
| Фонд акционирования сотрудников  |       | 53 560                  | 45 468                  |
| Накопленный убыток   |       | (133 950)               | (1 105 604)             |
| <b>Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка</b>  |       | <b>4 986 543</b>        | <b>3 473 629</b>        |
| Неконтролирующая доля участия  |       | 295                     | 372                     |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>   |       | <b>4 986 838</b>        | <b>3 474 001</b>        |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>   |       | <b>30 550 143</b>       | <b>27 401 734</b>       |

Утверждено и подписано 18 мая 2020 года.

|   |   |  |
|---|---|--|
| <br>Н. Н. Долгунов<br>Председатель Правления |  | <br>С. Д. Платонова<br>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.    | 2019 года        | 2018 года        |
|--|----------|------------------|------------------|
| Процентные доходы  | 27       | 2 853 672        | 3 082 111        |
| Процентные расходы   | 27       | (1 115 842)      | (1 200 709)      |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  |          | <b>1 737 830</b> | <b>1 881 402</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам   | 11       | 222 883          | (762 102)        |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам  | 9        | (551)            | (685)            |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>  |          | <b>1 960 162</b> | <b>1 118 615</b> |
| Комиссионные доходы  | 28       | 581 403          | 537 584          |
| Комиссионные расходы   | 28       | (120 883)        | (101 537)        |
| Выручка от строительной деятельности   | 29       | 1 126 964        | 327 961          |
| Себестоимость строительной деятельности  | 29       | (925 565)        | (355 637)        |
| Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных   |          | (1 920)          | (5 498)          |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток      |          | 49 249           | (59 873)         |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |          | 6 223            | (3 391)          |
| Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами  |          | 400              | 2 385            |
| Доходы за вычетом расходов, по операциям с иностранной валютой   |          | 12 888           | 9 255            |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами   |          | 8 082            | 22 748           |
| Доходы за вычетом расходов/( Расходы за вычетом доходов) от переоценки инвестиционной собственности и основных средств                                       | 12,15    | 47 735           | (164 230)        |
| Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты  |          | (6 544)          | (1 593)          |
| Резерв по обязательствам кредитного характера  | 21       | (24 078)         | 125 691          |
| Доходы/(Расходы) по созданию прочих резервов   | 13,14,20 | 11 719           | (68 816)         |
| Прочие операционные доходы   | 30       | 466 242          | 256 003          |
| Административные и прочие операционные расходы   | 31       | (2 013 325)      | (1 932 494)      |
| Дивиденды полученные   |          | 17 358           | 11 815           |
| <b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>   |          | <b>1 196 110</b> | <b>(281 012)</b> |
| Расход по налогу на прибыль  | 32       | (132 636)        | (12 158)         |
| <b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>  |          | <b>1 063 474</b> | <b>(293 170)</b> |
| <b>Прибыль/(убыток) приходящийся на:</b>   |          |                  |                  |
| Акционеров банка   |          | 1 063 551        | (293 174)        |
| Неконтролирующую долю банка  |          | (77)             | 4                |
| <i>Прочий совокупный доход/(убыток):</i>   |          |                  |                  |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>   |          |                  |                  |
| - Переоценка долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  |          | 14 011           | (6 692)          |
| - Реализация фонда переоценки долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                     | 9        | (6 118)          | -                |
| - Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода  | 32       | (1 959)          | 756              |
| <i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>  |          |                  |                  |
| - Переоценка долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | 10       | 8 967            | (22 998)         |
| - Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода  | 32       | (2 225)          | 2 824            |
| - Переоценка основных средств  | 15       | 113 258          | (150 935)        |
| - Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода  | 32       | (22 652)         | 30 187           |
| - Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности  | 22       | (29 593)         | 8 951            |
| - Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода  | 32       | 5 919            | (1 571)          |
| <b>Прочий совокупный доход /(убыток) за период</b>   |          | <b>79 608</b>    | <b>(139 478)</b> |
| <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>  |          | <b>1 143 082</b> | <b>(432 648)</b> |
| <b>Итого совокупный доход, причитающийся на:</b>   |          |                  |                  |
| Акционеров банка   |          | 1 143 159        | (432 652)        |
| Неконтролирующую долю банка  |          | (77)             | 4                |

Примечания на страницах с 5 по 110 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

|  |       | Уставный<br>Капитал | Собствен-<br>ные акции,<br>выкуплен-<br>ные у<br>акционеров | Эмиссион-<br>ный доход | Фонд<br>переоценки<br>ценных бумаг,<br>оцениваемых<br>по справед-<br>ливой<br>стоимости<br>через прочий<br>совокупный<br>доход | Бессрочный<br>субордини-<br>рованный<br>долг | Фонд<br>переоценки<br>основных<br>средств | Фонд<br>переоценки<br>обяза-<br>тельств по<br>вознаграж-<br>дениям по<br>окончании<br>трудовой<br>деятель-<br>ности | Фонд<br>акционирова-<br>ния<br>работ-<br>ников | Накоплен-<br>ный<br>убыток | Итого            | Неконтро-<br>лирую-<br>щая доля<br>участия | Итого<br>собствен-<br>ный<br>капитал |
|--|-------|---------------------|---|------------------------|--|--|---|---|--|----------------------------|------------------|--|--------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |       |                     |   |                        |  |  |   |   |  |                            |                  |  |                                      |
|  | Прим. |                     |   |                        |  |  |   |   |  |                            |                  |  |                                      |
| <b>Остаток на 1 января 2018 года</b>   |       | <b>2 559 252</b>    | -   | <b>176 000</b>         | <b>2 940</b>   | <b>330 000</b>                               | <b>409 538</b>                            | <b>23 513</b>   | <b>45 468</b>                                  | <b>(1 064 364)</b>         | <b>2 482 347</b> | <b>368</b>                                 | <b>2 482 715</b>                     |
| Убыток за отчетный период  |       | -                   | -   | -                      | -  | -  | -   | -   | -  | (293 174)                  | (293 174)        | 4  | (293 170)                            |
| Прочий совокупный (убыток)/прибыль   |       | -                   | -   | -                      | (26 110)   | -  | (120 748)                                 | 7 380   | -  | -                          | (139 478)        | -  | (139 478)                            |
| <b>Итого совокупный (убыток)/прибыль<br/>отраженный за 2018 год</b>          |       | <b>-</b>            | <b>-</b>  | <b>-</b>               | <b>(26 110)</b>  | <b>-</b>                                     | <b>(120 748)</b>                          | <b>7 380</b>  | <b>-</b>                                       | <b>(293 174)</b>           | <b>(432 652)</b> | <b>4</b>                                   | <b>(432 648)</b>                     |
| Эмиссия акций  | 26    | 900 000             | -   | -                      | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | 900 000          | -  | 900 000                              |
| Покрытие накопленного убытка за счет<br>эмиссионного дохода                  |       | -                   | -   | (176 000)              | -  | -  | -   | -   | -  | 176 000                    | -                | -  | -                                    |
| Бессрочный субординированный долг  | 25    | -                   | -   | -                      | -  | 500 000                                      | -   | -   | -  | -                          | 500 000          | -  | 500 000                              |
| Процентные расходы, понесённые по<br>бессрочным облигациям                   |       | -                   | -   | -                      | -  | -  | -   | -   | -  | (38 133)                   | (38 133)         | -  | (38 133)                             |
| Взносы акционеров  |       | -                   | -   | -                      | -  | -  | -   | -   | -  | 115 626                    | 115 626          | -  | 115 626                              |
| Собственные акции, выкупленные у<br>акционеров                               | 26    | -                   | (52 000)  | -                      | -  | -  | -   | -   | -  | (1 559)                    | (53 559)         | -  | (53 559)                             |
| <b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>                                       |       | <b>3 459 252</b>    | <b>(52 000)</b>   | <b>-</b>               | <b>(23 170)</b>  | <b>830 000</b>                               | <b>288 790</b>                            | <b>30 893</b>   | <b>45 468</b>                                  | <b>(1 105 604)</b>         | <b>3 473 629</b> | <b>372</b>                                 | <b>3 474 001</b>                     |
| Прибыль за отчетный период   |       | -                   | -   | -                      | -  | -  | -   | -   | -  | 1 063 551                  | 1 063 551        | (77)                                       | 1 063 474                            |
| Прочий совокупный доход  |       | -                   | -   | -                      | 12 676   | -  | 90 606                                    | (23 674)  | -  | -                          | 79 608           | -  | 79 608                               |
| <b>Итого совокупная прибыль<br/>за 2019 год</b>                              |       | <b>-</b>            | <b>-</b>  | <b>-</b>               | <b>12 676</b>  | <b>-</b>                                     | <b>90 606</b>                             | <b>(23 674)</b>   | <b>-</b>                                       | <b>1 063 551</b>           | <b>1 143 159</b> | <b>(77)</b>                                | <b>1 143 082</b>                     |
| Фонд акционирования сотрудников  |       | -                   | -   | -                      | -  | -  | -   | -   | 8 092  | (8 092)                    | -                | -  | -                                    |
| Бессрочный субординированный долг  | 25    | -                   | -   | -                      | -  | 400 000                                      | -   | -   | -  | -                          | 400 000          | -  | 400 000                              |
| Процентные расходы, понесенные по<br>бессрочному субординированному<br>долгу |       | -                   | -   | -                      | -  | -  | -   | -   | -  | (69 230)                   | (69 230)         | -  | (69 230)                             |
| Продажа собственных акций,<br>выкупленных у акционеров                       | 26    | -                   | 52 000  | 1 560                  | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | 53 560           | -  | 53 560                               |
| Объявленные дивиденды  | 33    | -                   | -   | -                      | -  | -  | -   | -   | -  | (14 575)                   | (14 575)         | -  | (14 575)                             |
| <b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>                                       |       | <b>3 459 252</b>    | <b>-</b>  | <b>1 560</b>           | <b>(10 494)</b>  | <b>1 230 000</b>                             | <b>379 396</b>                            | <b>7 219</b>  | <b>53 560</b>                                  | <b>(133 950)</b>           | <b>4 986 543</b> | <b>295</b>                                 | <b>4 986 838</b>                     |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | Прим. | 2019 года        | 2018 года        |
|--|-------|------------------|------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>  |       |                  |                  |
| Процентные доходы полученные   | 27    | 2 652 899        | 3 092 002        |
| Процентные расходы уплаченные  | 27    | (1 054 944)      | (1 270 884)      |
| Комиссионные доходы полученные   | 28    | 700 633          | 532 153          |
| Комиссионные расходы уплаченные  | 28    | (120 883)        | (101 537)        |
| Доходы/(расходы) полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток                 |       | 49 249           | (63 264)         |
| Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами (Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой | 38    | -                | 12               |
| Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами   |       | 12 888           | 9 255            |
| Прочие полученные операционные доходы  | 30    | 8 082            | 22 748           |
| Уплаченные расходы на содержание персонала   | 31    | 31 073           | 452 989          |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы  | 31    | (939 993)        | (871 809)        |
| Уплаченный налог на прибыль  | 32    | (934 779)        | (798 270)        |
| Выручка от сдачи в аренду инвестиционной собственности   |       | (16 665)         | (94 398)         |
| Выручка от строительной деятельности   | 29    | 35 795           | -                |
| Себестоимость строительной деятельности  | 29    | 1 211 883        | 405 274          |
|  |       | (783 212)        | (355 637)        |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>                   |       | <b>852 026</b>   | <b>958 634</b>   |
| <i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>   |       |                  |                  |
| - обязательным резервам на счетах в Центральном Банке  | 7     | 13 822           | 8 326            |
| - прочим ценным бумагам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |       | (9 553)          | 55 562           |
| - средствам в других банках  | 8     | 12 775           | (18 775)         |
| - кредитам и авансам клиентам  | 11    | (2 062 937)      | (106 471)        |
| - прочим финансовым активам  | 13    | (16 138)         | 188 830          |
| - прочим активам   | 14    | 40 231           | (111 655)        |
| - прочие активы в строительной деятельности  | 29    | 29 810           | (617 419)        |
| <i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>   |       |                  |                  |
| - средствам других банков  | 17    | (8 465)          | (165 421)        |
| - средствам клиентов   | 18    | 2 189 037        | (701 323)        |
| - выпущенным долговым ценным бумагам   | 19    | (195 110)        | 300 137          |
| - прочим финансовым обязательствам   | 21    | (2 885)          | 318 846          |
| - прочие обязательства   |       | 50 778           | -                |
| - резервы под обязательства и отчисления   |       | (205 128)        | -                |
| - прочие финансовые обязательства в строительной деятельности  | 29    | 24 234           | -                |
| <b>Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности</b>  |       | <b>712 497</b>   | <b>109 271</b>   |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>  |       |                  |                  |
| Выручка от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                             |       | (101 117)        | 70 786           |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов   | 12,15 | (307 664)        | (240 382)        |
| Выручка от реализации основных средств и от сдачи в аренду инвестиционной собственности  | 12,15 | 25 058           | 20 943           |
| Дивиденды полученные   | 33    | 17 358           | 10 551           |
| Выручка от реализации инвестиционной собственности   | 12    | 42 278           | (11 558)         |
| Выручка от реализации активов для продажи  |       | 3 927            | 3 251            |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>  |       | <b>(320 160)</b> | <b>(146 409)</b> |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>  |       |                  |                  |
| Продажа проблемных активов   | 11,26 | -                | 1 080 622        |
| Реализация /(приобретение) собственных акций, выкупленных у акционеров   | 26    | 53 560           | (53 560)         |
| Эмиссия обыкновенных акций   | 26    | -                | 900 000          |
| Привлечение бессрочного субординированного долга   | 25    | 400 000          | 500 000          |
| Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу   |       | (69 230)         | (38 133)         |
| Погашение субординированных кредитов   | 24    | (42 000)         | -                |
| Дивиденды уплаченные   | 33    | (14 575)         | -                |
| Привлечение заемных средств дочерними компаниями   | 21    | 30 752           | -                |
| Погашение обязательств по аренде (2018: обязательств по операционной аренде)   |       | (13 418)         | (20 894)         |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>   |       | <b>345 089</b>   | <b>2 368 036</b> |
| <b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>   |       | <b>(42 289)</b>  | <b>60 786</b>    |
| <b>Чистое прирост денежных средств и их эквивалентов</b>   |       | <b>695 137</b>   | <b>2 391 684</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года  | 7     | 6 978 672        | 4 586 988        |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>  |       | <b>7 673 809</b> | <b>6 978 672</b> |

Примечания на страницах с 5 по 110 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 2019 года.

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

На 31 декабря 2019 года Банк имеет пять дочерних компаний, информация о которых представлена в таблице ниже:

| <b>Наименование</b>   | <b>Доля на<br/>31 декабря<br/>2019 года</b> | <b>Доля на<br/>31 декабря<br/>2018 года</b> | <b>Основная деятельность</b>  |
|-----------------------|---|---|---|
| ООО «АЭБ Капитал»     | 100%  | 100%  | Строительство жилых и нежилых зданий  |
| ООО «ЯЦ Недвижимость» | 100%  | 100%  | Строительство жилых и нежилых зданий  |
| ООО МФК «АЭБ Партнер» | 100%  | 100%  | Предоставление займов и прочих видов кредита  |
| ООО «АЭБ АйТи»        | 98%   | 98%   | Разработка компьютерного программного обеспечения                                       |
| ООО «СЭЙБИЭМ»         | 100%  | 100%  | Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления в ювелирной отрасли |

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100 % возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 9 операционных офисов (2018 год: 9) в г. Якутск, г. Владивосток, г. Хабаровск, в с. Майя, и 15 дополнительных офисов (2018 год: 15) в районах Республики Саха (Якутия): г. Мирный, г. Нюрба, г. Вилюйск, г. Покровск, г. Алдан, г. Ленск, г. Нерюнгри, с. Сунтар, с. Верхневилуйск, с. Чурапча, с. Ытык-Кюель, с. Бердигестях, с. Намцы, п. Нижний-Бестях, п. Усть-Нера, представительство в г. Москве, и операционную кассу вне кассового узла в п. Мохсоголлох. По состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке было занято 732 сотрудника (2018 год: 696 сотрудников).

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

**Валюта представления консолидированной финансовой 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. 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 2019 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. Информация по событиям после отчетной даты и их влиянии на деятельность Группы приведена в Примечании 43.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 34 представлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых 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) 16 с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 4.

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

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, 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 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.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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 консолидированном 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.

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

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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.

*Амортизированная стоимость* представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного 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.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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 (РОCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

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

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

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

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

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

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**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 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.

**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 гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). В отношении кредитных обязательств и 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 на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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 34. Если Группа определяет, что финансовый актив является кредитно-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 кредитно-обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 34. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 34 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, при условии признания их безнадежными к взысканию, 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. Средний срок просроченной задолженности данных активов составляет не более трех лет.

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

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

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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.

**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 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 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 консолидированном отчете о финансовом положении, и в консолидированном 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 консолидированном 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 эквивалентов денежных средств для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

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

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

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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 реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 34 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 фактически понесенным затратам при получении и включаются в инвестиционную собственность, активы для продажи, основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

**Финансовые гарантии.** Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в консолидированном 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. Для учета гарантий исполнения обязательств Группа применяет МСФО (IFRS) 9.

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.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**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.

**Запасы дочерних компаний, не относящихся к строительной деятельности.** Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической стоимости и чистой возможной цены продажи и включают в себя готовую продукцию и товарно-материальные запасы дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью. При отпуске запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по методу ФИФО. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя стоимость сырья и материалов, расходы на вознаграждения работникам производственных рабочих и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов (рассчитанную на основе нормативного использования производственных мощностей) и не включает расходы по заемным средствам. Чистая возможная цена продажи – это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи. В консолидированном отчете о финансовом положении запасы отражаются в составе статьи «Прочие активы».

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

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

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

|                                  | <b>Срок полезного использования (кол-во лет)</b> |
|----------------------------------|--|
| Здания и сооружения              | 20-50  |
| Офисное оборудование             | 2-15   |
| Мебель                           | 5-10   |
| Транспортные средства            | 5-7  |
| Активы в форме права пользования | Равен сроку аренды: 2-50                         |

---

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

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

**Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.** Внеоборотные активы, которые могут включать внеоборотные и оборотные активы, отражаются в консолидированном 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 его отмена.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном консолидированном 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.

**Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором, с 1 января 2019 г.** Группа арендует землю, здания, оборудование и транспортные средства. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Учет договоров операционной аренды, в которых Группа выступает арендатором, до 1 января 2019 г.** 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. Операционная аренда включает долгосрочную аренду земли, арендные платежи по которой зависят от кадастровой стоимости земельных участков, которая пересматривается и публикуется государством на регулярной основе.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

**Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендодателем.** Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Учет договоров финансовой аренды, в которых Группа выступает арендатором, до 1 января 2019 г.** Когда Группа выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

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

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

**Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Группа может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не 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.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

**Бессрочный субординированный долг.** Бессрочный субординированный долг имеет неопределенный срок погашения, и руководство группы имеет возможность аннулировать выплаты без согласования с инвесторами. Бессрочный субординированный долг не имеют установленного срока погашения, и предусматривают начисление процентов (см. Примечание 25), выплачиваемых ежемесячно, процентные платежи могут быть отменены Группой в любое время. Поскольку бессрочный субординированный долг не имеет установленного срока погашения и Группа не имеет договорных обязательств по погашению основной суммы долга и может отменить выплату процентов, Группа классифицировала этот долг как долевого инструмент. Процентные платежи учитываются как распределение прибыли и отражаются непосредственно в капитале по результатам фактически произведенной выплаты.

**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 консолидированная 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 консолидированной 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 выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

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

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

### **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 (IFRS) 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 33. 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, комиссионные 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, а до этого учитывается в активах от строительной деятельности Группы в сумме незавершенных строительства объектов на продажу. 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.

В случаях, когда реализация объектов недвижимости в многоквартирных жилых комплексах осуществляется в соответствии с требованиями 214-ФЗ, по которым застройщик имеет право на получение полной суммы вознаграждения, обещанного по договору, и в случае, если строительство объекта завершено без нарушений условий ДДУ а участник долевого строительства не имеет права на односторонний отказ от исполнения договора во внесудебном порядке, выручка, признается в течение времени на основе степени исполнения договора. Группа применяет метод ресурсов для оценки степени выполнения обязанности по договору на основании фактически понесенных затрат к общим планируемым затратам.

Себестоимость строительной деятельности включает в себя стоимость сырья и материалов, расходы на вознаграждения рабочих и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов (рассчитанную на основе степени выполнения обязательств) и не включает расходы по заемным средствам.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Выручка дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью.** Выручка дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью – это доход, возникающий в ходе обычной деятельности Компаний Группы кроме Банка и ООО АЭБ Капитал. Данная выручка признается в размере цены сделки. Цена сделки представляет собой возмещение, право на которое дочерняя компания ожидает получить в обмен на передачу контроля над обещанными товарами или услугами покупателю, без учета сумм, получаемых от имени третьих сторон. Выручка признается за вычетом налога на добавленную стоимость. Выручка дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью в рамках консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе Группы отражается в составе статьи «Прочие операционные доходы».

**Себестоимость дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью.** Себестоимость дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью включает в себя стоимость сырья и материалов, расходы на вознаграждения работникам производственных рабочих и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов (рассчитанную на основе нормативного использования производственных мощностей) и не включает расходы по заемным средствам. В рамках консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе Группы себестоимость дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью отражается в составе статьи «Административные и прочие операционные расходы» и признаются по методу ФИФО.

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

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

**Обязательства по пенсионному обеспечению и прочие долгосрочные выплаты сотрудникам.** В процессе текущей деятельности Группа уплачивает все необходимые взносы в Пенсионный фонд РФ за своих сотрудников. Обязательные взносы в Пенсионный фонд РФ относятся на затраты по мере их возникновения и отражаются в составе административных и прочих операционных расходов в консолидированном отчете 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 финансируются 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.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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. 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 консолидированного 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 34.

**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 долевыми инструментами, 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.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,91 рубль за 1 доллар США (2018 г.: 69,47 рублей за 1 доллар США) и 69,34 рублей за 1 евро (2018 г.: 79,46 рублей за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 64,68 рубля за 1 доллар США (2018 г.: 62,70 рубля за 1 доллар США) и 72,44 рубля за 1 евро (2018 г.: 73,96 рубля за 1 евро).

#### **Изменения в представлении финансовой отчетности**

В течение 2019 года Руководством Группы было изменено представление средств в сумме обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ. На 31 декабря 2018 года сумма обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ учитывалась в составе денежных средств и их эквивалентов. Группой было принято решение исключить данные остатки из состава денежных средств и их эквивалентов с целью наилучшего отражения активов Группы по ликвидности. В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы на 31 декабря 2018 года для целей представления финансовой отчетности.

|   | <b>Первоначально<br/>представленная<br/>сумма</b> | <b>Реклассификация</b> | <b>Сумма после<br/>реклассификации<br/>на 31 декабря<br/>2018 г.</b> |
|---|---|------------------------|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                  |   |                        |  |
| <b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b> |   |                        |  |
| <b>Активы</b>   |   |                        |  |
| Денежные средства и их эквиваленты                    | 7 309 707   | (331 035)              | 6 978 672  |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ                | -   | 331 035                | 331 035  |
| <b>Итого активы</b>                                   | <b>27 401 734</b>                                 | <b>-</b>               | <b>27 401 734</b>  |

### **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), включая минимально установленные значения нормативов достаточности капитала и ликвидности в течение периода не менее чем 12 месяцев с отчетной даты. Руководство также учло влияние пандемии COVID-19 и вызванного ей в 2020 году экономического спада на финансовое положение Банка и Группы.

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

Разразившаяся в 2020 пандемия вируса COVID-19 оказывает и в течение некоторого времени будет оказывать значительное воздействие на население и компании в России, что неизбежно негативно скажется и на Банке. Такое негативное воздействие, помимо влияния на здоровье людей, возникает из-за широко ожидаемого существенного спада мировой, национальной и местной экономики в результате мер, принимаемых в рамках борьбы с вирусом в России и во многих других странах, когда от людей требуют соблюдать самоизоляцию и не ходить на обычное место работы. Это приведет к отрицательным последствиям, которые в настоящий момент невозможно прогнозировать с какой-либо степенью точности. В ответ на данные экономические последствия Правительство и Центральный банк Российской Федерации уже объявили о некоторых мерах по смягчению воздействия данной ситуации и, вероятно, в отсутствие быстрого восстановления они продолжают оказывать поддержку в будущем. Такие меры включают, например, возможность предоставления заемщикам временных кредитных каникул в определенных ситуациях, а также возможность снижения взимаемых процентов на определенный период времени. Центральный банк также ввел ряд мер по смягчению последствий для банковской системы, включая возможность оценивать ценные бумаги по котировкам до падения финансового рынка, возможность не увеличивать регуляторные резервы для заемщиков, пострадавших от пандемии (например, для розничных клиентов, которые запросили платежные каникулы), отсрочка внесения изменений в нормативно-правовые акты, снижение нормативной и надзорной нагрузки, поддержание антициклической надбавки капитала на нулевом уровне. В целом существует высокий риск того, что финансовое положение многих заемщиков и вкладчиков Банка в конце 2020 года окажется хуже, чем в начале года, что может привести к снижению прибыли Банка в 2020 году и к сокращению возможностей по развитию прибыльной деятельности. Более подробная информация по данному вопросу представлена в Примечании 43.

В ответ на это Руководство Банка провело анализ чувствительности планов по поддержанию достаточности капитала, чтобы оценить потенциальное влияние различных сценариев развития ситуации. Исходя из разумного ожидаемого снижения объемов выдачи новых кредитов и ухудшения кредитного качества кредитного портфеля в 2020 году, у Группы может быть существенное снижение прибыли. Однако, несмотря на предстоящие трудности, руководство считает, что Банк продолжит соблюдать показатели достаточности капитала в течение следующих 12 месяцев.

Руководство также разработало план действий для поддержания нормативного капитала на приемлемом уровне, увеличения будущей прибыльности бизнеса и улучшения финансового положения, а также минимизации влияния пандемии COVID-19 на финансовые результаты Банка, который предусматривает следующие меры:

- 8 мая 2020 года было подписано соглашение о привлечении нового бессрочного субординированного займа на сумму 198 000 тысяч рублей. Данная сумма войдет в расчет собственных средств Банка после утверждения договора Банком России;
- Проводится работа с акционером и с АО «РИК Плюс» о конвертации бессрочных субординированных займов на общую сумму 500 000 тысяч рублей в уставный капитал Банка, для поддержания показателя достаточности базового капитала (Норматив Н1.1);
- Проводится работа по урегулированию задолженности с рядом заемщиков, имеющих плохое финансовое положение, что позволит восстановить регуляторные резервы на сумму 642 400 тысяч рублей;
- В мае 2020 года подписан договор факторинга, согласно которому будет произведено досрочное погашение дебиторской задолженности в целях восстановления регуляторных резервов на 252 800 тысяч рублей;
- Оптимизация операционных расходов, меры по повышению эффективности деятельности Банка;
- Активное развитие сервиса интернет-банка и мобильного банка для перевода кредитного и депозитного процесса в дистанционный режим: подача заявок на получение потребительских кредитов, открытие вкладов и получение справок, выписок через АЭБ Онлайн 2.0, также через официальный сайт Банка <http://online-info.albank.ru>;

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

- Реализация комплекса мер по переводу обслуживания корпоративных клиентов на дистанционные каналы, в т.ч. внедрение чата с клиентами банка в ДБО для улучшения контакта с клиентами и оперативного взаимодействия по всем вопросам расчетно-кассового обслуживания и кредитования;
- Сервис доставки кредитных, депозитных, комиссионных продуктов имеет максимальный приоритет в инфраструктуре Банка. Перестраиваются процедуры взаимодействия с клиентами в колл-центре с целью удовлетворения потребностей клиентов через сервис доставки. Организована доставка пенсионных карт клиентам 60+ с приемом заявок на доставку через сайт и call-центр банка;
- Повышение уровня интенсивности процедур взыскания и прочая работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов, включая проведение переговоров с проблемными должниками о погашении просроченной задолженности и (или) принятии юридических мер по ее взысканию. Настроен электронный документооборот с УФССП путем направления запросов через сайт службы.

Основываясь на текущей ситуации и перечисленных выше действиях, предпринятых для улучшения достаточности капитала Банка, руководство пришло к выводу, что для Группы отсутствует существенная неопределенность в вопросе продолжения деятельности в обозримом будущем, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности 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 34. 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 2019 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 37 164 тысяч рублей (2018 год: 166 696 тысяч рублей). Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2019 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 174 938 тысяч рублей (2018 год: 230 521 тысяча 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.

**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 34.

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

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

При переходе на МСФО (IFRS) 9 Группа разделила свой портфель ценных бумаг, 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 и продажи». Остальные ценные бумаги были отнесены к категории «удержание для получения» на основе допущения о том, что они будут проданы только в случае реализации «стрессового» сценария.

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

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

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

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

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

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

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

**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.

**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 консолидированном 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 2019 года Группа признала отложенный налоговый актив в сумме 292 035 тысяч рублей (2018 год: 449 551 тысячи рублей). Данный отложенный налоговый актив образован, в основном, за счет получения Группой налоговых убытков по итогам 2018 года (2018 год: по итогам 2018 года). См. Примечание 32. 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 2019 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.

**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 в 2018 году была принята равной 21,13%. Если ставка капитализации увеличится/уменьшится на 1 процентный пункт, балансовая стоимость инвестиционной собственности уменьшится/увеличится на 35 251 / 43 550 тысяч рублей.
- Величина арендной ставки в 2018 году была принята равной 1 919,42 рублей за 1 кв. м. в месяц. Если арендная ставка увеличится/уменьшится на 1 процент, балансовая стоимость помещений увеличится / уменьшится на 3 973 тысячи рублей.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. Примечание 32.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

**Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 года с определенными упрощениями и не пересчитывала сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1 января 2019 года.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 года, равна 5,75%.

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 года и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>1 января 2019 года</b> |
|---|---------------------------|
| Платежи к уплате по операционной аренде   | 26 169                    |
| Корректировки к величине арендных платежей:   |                           |
| Будущие арендные платежи за период действия опцион на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона | 64 340                    |
| Исключение практического характера: краткосрочная аренда  | (5 943)                   |
| Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости   | (1 049)                   |
| <b>Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16</b>   | <b>83 517</b>             |
| Эффект от применения дисконтирования  | (21 795)                  |
| <b>Обязательства по аренде по МСФО 16</b>   | <b>61 722</b>             |
| Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам  | 402                       |
| <b>Активы в форме права пользования по МСФО 16</b>  | <b>62 124</b>             |

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к категории здания и сооружения и земельные участки, которые используются в основной деятельности Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг. ,вступившие в силу с 1 января 2019 года.** Группа внедрила поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» с 1 января 2019 г. Вследствие внедрения этих поправок возмещение по налогу на прибыль от выплат по бессрочным инструментам, которое согласно МСФО отражается как собственный капитал, но в налоговом учете считается обязательством, больше не признается непосредственно в составе собственного капитала, а относится на прибыль или убыток, так как такое возмещение теснее связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами владельцам. Группа внедрила поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» досрочно с 1 января 2018 года.

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

**Прочие новые стандарты и разъяснения.** Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- 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 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- 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).

## **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

**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, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Группа планирует применять данный стандарт к гарантиям исполнения обязательств, выпущенным Группой, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою консолидированную финансовую отчетность. Кроме того, рассматривается потенциальное влияние стандарта на страховые продукты, встроенные в кредитные договоры и аналогичные инструменты.

**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 оценивает, какое влияние поправки окажут на ее консолидированную финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).** Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее консолидированную 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)

**Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние. Для учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджируемые денежные потоки были «высоко вероятными». Если такие денежные потоки зависят от ставки IBOR, то для освобождения, предусмотренного в поправках, требуется, чтобы организация исходила из допущения о том, что процентная ставка, на которой основываются хеджируемые денежные потоки, не изменится в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения прогнозной перспективной оценки. Хотя сейчас ожидается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам, их замещающим, будут в целом эквивалентными, что минимизирует неэффективность, эта ситуация может измениться по мере приближения даты реформы. Согласно поправкам, организация может исходить из того, что базовая процентная ставка, на которой основываются денежные потоки объекта хеджирования, инструмента хеджирования или хеджируемого риска, не изменятся в результате реформы IBOR. Реформа IBOR также может привести к выходу хеджа за пределы диапазона 80–125%, требуемого для ретроспективного тестирования согласно МСФО (IAS) 39. Следовательно, в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, чтобы исключить дисконтирование хеджа в период неопределенности, связанной с реформой IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы этого диапазона. Однако при этом необходимо будет выполнять другие требования учета хеджирования, включая перспективную оценку. В некоторых ситуациях объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой компонент риска, связанный со ставкой IBOR, которая определена за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют, чтобы установленный компонент риска был отдельно идентифицируемым и мог быть надежно оценен. В соответствии с поправками, компонент риска должен быть отдельно идентифицируемым только при первоначальном определении хеджа, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, если организация часто изменяет отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда объект хеджирования был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. Согласно как МСФО (IAS) 39, так и МСФО (IFRS) 9 неэффективность хеджирования будет по-прежнему учитываться в отчете о прибылях и убытках. В поправках содержатся условия, указывающие на момент прекращения действия освобождения, которые включают устранение неопределенности, возникшей в результате реформы базовой процентной ставки. Поправки требуют, чтобы организации предоставляли инвесторам дополнительную информацию о своих отношениях хеджирования, на которые данная неопределенность оказывает непосредственное влияние, включая номинальную сумму инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, все значительные допущения или суждения, принятые при использовании освобождения, а также раскрывали качественную информацию о том, какое влияние на организацию оказала реформа IBOR и как она управляет процессом перехода.

**Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).** В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевым инструментом в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

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>   | <b>2019 год</b>  | <b>2018 год</b>  |
|--|------------------|------------------|
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)  | 2 113 023        | 3 861 924        |
| Остатки средств по договорам покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 3 575 894        | 10 735           |
| Денежные средства в кассе  | 1 381 157        | 1 537 502        |
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев  | -                | 1 000 000        |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках  | 603 735          | 568 511          |
| <b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>  | <b>7 673 809</b> | <b>6 978 672</b> |

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 4 145 858 тысяч рублей (2018 год: 10 766 тысяч рублей), полученные по договорам обратного РЕПО.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов раскрыт в Примечании 34.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

|   | <b>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</b> | <b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»</b> | <b>Остатки средств по договорам покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев</b> | <b>Итого</b>     |
|---|--|--|---|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |  |  |   |                  |
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>  |  |  |   |                  |
| - Центральный банк Российской Федерации   | 2 113 023  | -  | -   | <b>2 113 023</b> |
| - с рейтингом А   | -  | 12   | -   | <b>12</b>        |
| - с рейтингом BBB   | -  | 176 403  | 3 575 894   | <b>3 752 297</b> |
| - с рейтингом BBB-  | -  | 332 552  | -   | <b>332 552</b>   |
| - с рейтингом BB+   | -  | 14 217   | -   | <b>14 217</b>    |
| - с рейтингом BB-   | -  | 547  | -   | <b>547</b>       |
| - не имеющие рейтинга   | -  | 80 004   | -   | <b>80 004</b>    |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая денежные средства в кассе</b> | <b>2 113 023</b>   | <b>603 735</b>                                       | <b>3 575 894</b>  | <b>6 292 652</b> |

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 34.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств по состоянию на 31 декабря 2018 года

|   | Остатки по<br>счетам в<br>ЦБ РФ (кроме<br>обязательных<br>резервов) | Корреспонден<br>тские счета и<br>депозиты<br>«овернайт» | Депозиты в<br>других банках<br>с перво-<br>начальным<br>сроком<br>погашения<br>менее трех<br>месяцев | Остатки<br>средств по<br>договорам<br>покупки и<br>обратной<br>продажи<br>(обратное<br>РЕПО) с перво-<br>начальным<br>сроком<br>погашения<br>менее трех<br>месяцев | Итого            |
|---|---|---|--|--|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |   |   |  |  |                  |
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>  |   |   |  |  |                  |
| - Центральный банк Российской Федерации   | 3 861 924   | -   | -  | -  | 3 861 924        |
| - 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          |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая денежные средства в кассе</b> | <b>3 861 924</b>  | <b>568 511</b>  | <b>1 000 000</b>   | <b>10 735</b>  | <b>5 441 170</b> |

Остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств, не имеющих рейтинга по состоянию на 31 декабря 2019 года размещены на корреспондентских счетах в других банках, в т.ч. в драгоценных металлах в сумме 53 223 тысячи рублей (2018 год: 131 348 тысяч рублей).

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.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и не включенных в отчет о движении денежных средств:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | Прим. | 2019 г.        | 2018 г.      |
|--|-------|----------------|--------------|
| <b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>  |       |                |              |
| Приобретение непрофильных активов при урегулировании просроченной ссудной задолженности в виде имущества | 12,14 | 340 816        | 8 460        |
| Урегулирование судебных исков путем передачи имущества Группы истцу                                      | 12,20 | (87 681)       | -            |
| <b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>  |       | <b>253 135</b> | <b>8 460</b> |

## 8 Средства в других банках

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | 2019 год       | 2018 год       |
|--|----------------|----------------|
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев        | 53 096         | 74 800         |
| Депозиты в Центральном Банке РФ с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | 69 643         | 60 714         |
| <b>Итого средства в других банках</b>  | <b>122 739</b> | <b>135 514</b> |

Средства в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев на 31 декабря 2019 года в сумме 122 739 тысяч рублей (2018 год: 135 514 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 | -   | 69 643   | <b>69 643</b>  |
| - не имеющие рейтинга                   | 53 096  | -  | <b>53 096</b>  |
| <b>Итого средства в других банках</b>   | <b>53 096</b>   | <b>69 643</b>  | <b>122 739</b> |

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 34.

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

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

## 9 Инвестиции в долговые ценные бумаги

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 272 588              | 151 237              |
| В том числе оценочный резерв под кредитные убытки   | (1 236)              | (685)                |
| <b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>  | <b>272 588</b>       | <b>151 237</b>       |

## 9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2019 года по категориям и классам оценки:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |                      |
|---|---|----------------------|
|   | 31 декабря 2019 года  | 31 декабря 2018 года |
| Российские государственные облигации  | 181 514   | 69 940               |
| Корпоративные облигации   | 91 074  | 81 297               |
| <b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2019 года (справедливая стоимость)</b> | <b>272 588</b>  | <b>151 237</b>       |
| Включая оценочный резерв под кредитные убытки   | (1 236)   | (685)                |

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения. В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков данные ценные бумаги включены в Этап 1, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | 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 |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>   | <b>(136)</b>                          | <b>69 940</b>                | <b>(549)</b>                          | <b>81 297</b>                | <b>(685)</b>                          | <b>151 237</b>               |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>      |                                       |                              |                                       |                              |                                       |                              |
| Вновь созданные или приобретенные  | (1 434)                               | 463 261                      | (1 383)                               | 231 883                      | (2 817)                               | <b>695 144</b>               |
| Прекращение признания в течение периода  | 1 120                                 | (362 291)                    | 1 083                                 | (227 475)                    | 2 203                                 | <b>(589 766)</b>             |
| Прочие изменения   | (112)                                 | 10 604                       | 175                                   | 5 369                        | 63                                    | <b>15 973</b>                |
| <b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b> | <b>(426)</b>                          | <b>111 574</b>               | <b>(125)</b>                          | <b>9 777</b>                 | <b>(551)</b>                          | <b>121 351</b>               |
| <b>На 31 декабря 2019 года</b>   | <b>(562)</b>                          | <b>181 514</b>               | <b>(674)</b>                          | <b>91 074</b>                | <b>(1 236)</b>                        | <b>272 588</b>               |

## 9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков данные ценные бумаги включены в Этап 1, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| (в тысячах российских рублей)   | Российские<br>государственные<br>облигации | Корпоративные<br>облигации | Итого          |
|---|--|----------------------------|----------------|
| <b>Непросроченные и необесцененные<br/>(по справедливой стоимости)</b>                                      |  |                            |                |
| - с рейтингом BB-   | -  | 26 476                     | 26 476         |
| - с рейтингом BBB   | -  | 23 483                     | 23 483         |
| - с рейтингом BBB-  | 181 514                                    | -                          | 181 514        |
| - с рейтингом BB  | -  | 25 313                     | 25 313         |
| - с рейтингом BB+   | -  | 15 802                     | 15 802         |
| <b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по<br/>справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>181 514</b>                             | <b>91 074</b>              | <b>272 588</b> |

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.

## 9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | Российские<br>государственные<br>облигации | Корпоративные<br>облигации | Итого          |
|---|--|----------------------------|----------------|
| <b>Непросроченные и необесцененные<br/>(по справедливой стоимости)</b>                                      |  |                            |                |
| - 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         |
| <b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по<br/>справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>69 940</b>                              | <b>81 297</b>              | <b>151 237</b> |

## 10 Инвестиции в долевые ценные бумаги

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | 31 декабря<br>2019 года | 31 декабря<br>2018 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или<br>убыток      | 268 273                 | 277 826                 |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий<br>совокупный доход | 101 041                 | 92 072                  |
| <b>Итого инвестиции в долевые ценные бумаги</b>   | <b>369 314</b>          | <b>369 898</b>          |

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги на 31 декабря 2019 года по категориям и классам оценки:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | Долевые ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток<br>в обязательном порядке | Долевые ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прочий совокупный<br>доход | Итого          |
|---|--|--|----------------|
| Корпоративные акции   | 268 273  | 101 041  | 369 314        |
| <b>Итого инвестиции в долевые ценные<br/>бумаги на 31 декабря 2019 года</b> | <b>268 273</b>   | <b>101 041</b>   | <b>369 314</b> |

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,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток<br>в обязательном порядке | Долевые ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прочий совокупный<br>доход | Итого          |
|---|--|--|----------------|
| Корпоративные акции   | 277 826  | 92 072   | 369 898        |
| <b>Итого инвестиции в долевые ценные<br/>бумаги на 31 декабря 2018 года</b> | <b>277 826</b>   | <b>92 072</b>  | <b>369 898</b> |

**10 Инвестиции в долевые ценные бумаги (продолжение)**

**(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 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Группа классифицировала инвестиции, указанные в следующей таблице, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. 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>   | <b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года</b> |
|--|---|
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 1   | 63 264  |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 2   | 11 407  |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 5   | 14 365  |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 4   | 10 240  |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 3   | 1 765   |
| <b>Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>101 041</b>  |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года</b> |
|--|---|
| 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   |
| <b>Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>92 072</b>   |

Дивидендный доход, признанный за 2019 год, составляет 304 тысячи рублей. Сумма состоит из дивидендных выплат компаниями 1 и 3 в размере 290 тысяч рублей и 14 тысяч рублей соответственно. Выплаты в 2018 году компаниями не производились.

На 31 декабря 2019 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги с балансовой стоимостью 101 041 тысяча рублей (2018 год: 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.

**11 Кредиты и авансы клиентам**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>31 декабря<br/>2019 года</b> | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости      | 21 544 177                      | 19 700 578                      |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки   | (3 648 290)                     | (3 828 163)                     |
| <b>Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b> | <b>17 895 887</b>               | <b>15 872 415</b>               |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>   | <b>17 895 887</b>               | <b>15 872 415</b>               |

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 2019 года и 31 декабря 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>31 декабря 2019 года</b>         |  |                             | <b>31 декабря 2018 года</b>         |  |                             |
|---|-------------------------------------|--|-----------------------------|-------------------------------------|--|-----------------------------|
|   | <b>Валовая балансовая стоимость</b> | <b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b> | <b>Балансовая стоимость</b> | <b>Валовая балансовая стоимость</b> | <b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b> | <b>Балансовая стоимость</b> |
| Кредиты корпоративным клиентам  | 14 432 180                          | (3 032 339)                                  | 11 399 841                  | 12 744 998                          | (3 187 845)                                  | 9 557 153                   |
| Кредиты физическим лицам  |                                     |  |                             |                                     |  |                             |
| Ипотечные кредиты   | 3 895 553                           | (146 448)                                    | 3 749 105                   | 3 852 647                           | (179 731)                                    | 3 672 916                   |
| Потребительские кредиты   | 3 216 444                           | (469 503)                                    | 2 746 941                   | 3 102 933                           | (460 587)                                    | 2 642 346                   |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>21 544 177</b>                   | <b>(3 648 290)</b>                           | <b>17 895 887</b>           | <b>19 700 578</b>                   | <b>(3 828 163)</b>                           | <b>15 872 415</b>           |

## 11 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<br>(ОКУ за<br>12 мес.)         | Этап 2<br>(ОКУ за весь<br>срок от<br>значительного<br>увеличения<br>кредитного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>кредитно-<br>обесцененным<br>активам) | Приобретен-<br>ные или<br>созданные<br>обесцененные | Итого            | Этап 1<br>(ОКУ за<br>12 мес.) | Этап 2<br>(ОКУ за весь<br>срок от<br>значительного<br>увеличения<br>кредитного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>кредитно-<br>обесцененным<br>активам) | Приобретен-<br>ные или<br>созданные<br>обесцененные | Итого             |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                                       |  |  |   |                  |                               |  |  |   |                   |
| <b>Корпоративное кредитование</b>  |                                       |  |  |   |                  |                               |  |  |   |                   |
| На 31 декабря 2018 года  | 466 799                               | 205 898  | 2 515 148  | -   | 3 187 845        | 7 799 529                     | 1 747 853  | 3 197 616  | -   | 12 744 998        |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>      |                                       |  |  |   |                  |                               |  |  |   |                   |
| Перевод:   |                                       |  |  |   |                  |                               |  |  |   |                   |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)                                | (9 121)                               | 9 121  | -  | -   | -                | (107 535)                     | 107 535  | -  | -   | -                 |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)  | (17 056)                              | (911)  | 201 444  | -   | 183 477          | (204 991)                     | (22 449)   | 227 440  | -   | -                 |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1)   | 29 705                                | (120 779)  | (7 882)  | -   | (98 956)         | 1 015 647                     | (1 007 765)  | (7 882)  | -   | -                 |
| Вновь выданные или приобретенные   | 274 082                               | 14 334   | 95 896   | -   | 384 312          | 6 000 501                     | 75 469   | 102 043  | 19 180  | 6 197 193         |
| Прекращение признания в течение периода  | (196 361)                             | (5 249)  | (107 943)  | -   | (309 553)        | (2 826 110)                   | (46 205)   | (113 236)  | -   | (2 985 551)       |
| Прочие изменения   | (121 268)                             | (24 080)   | (213 480)  | -   | (358 828)        | (1 053 299)                   | (35 206)   | (418 209)  | -   | (1 506 714)       |
| <b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b> | <b>(40 019)</b>                       | <b>(127 564)</b>   | <b>(31 965)</b>  | <b>-</b>  | <b>(199 548)</b> | <b>2 824 213</b>              | <b>(928 621)</b>   | <b>(209 844)</b>   | <b>19 180</b>                                       | <b>1 704 928</b>  |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>   |                                       |  |  |   |                  |                               |  |  |   |                   |
| Списания   | -                                     | -  | (61 567)   | -   | (61 567)         | -                             | -  | (61 567)   | -   | (61 567)          |
| Прочие изменения   | -                                     | -  | (38 949)   | -   | (38 949)         | -                             | -  | (38 949)   | -   | (38 949)          |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3)   | -                                     | -  | 205 961  | -   | 205 961          | -                             | -  | 205 961  | -   | 205 961           |
| Продажа кредитов   | -                                     | -  | (61 403)   | -   | (61 403)         | -                             | -  | (123 191)  | -   | (123 191)         |
| <b>На 31 декабря 2019 года</b>   | <b>426 780</b>                        | <b>78 334</b>  | <b>2 527 225</b>   | <b>-</b>  | <b>3 032 339</b> | <b>10 623 742</b>             | <b>819 232</b>   | <b>2 970 026</b>   | <b>19 180</b>                                       | <b>14 432 180</b> |

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

|  | Оценочный резерв под кредитные убытки |  |   |                 | Валовая балансовая стоимость  |  |   |                  |
|--|---------------------------------------|--|---|-----------------|-------------------------------|--|---|------------------|
|  | Этап 1<br>(ОКУ за<br>12 мес.)         | Этап 2<br>(ОКУ за<br>весь<br>срок от<br>значи-<br>тельного<br>увели-<br>чения<br>кредит-<br>ного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ<br>за весь<br>срок по<br>кредит-<br>но-<br>обесце-<br>ненным<br>активам) | Итого           | Этап 1<br>(ОКУ за<br>12 мес.) | Этап 2<br>(ОКУ за<br>весь<br>срок от<br>значи-<br>тельного<br>увели-<br>чения<br>кредит-<br>ного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за<br>весь<br>срок по<br>кредит-<br>но-<br>обесце-<br>ненным<br>активам) | Итого            |
| <i>(в тысячах российских<br/>рублей)</i>   |                                       |  |   |                 |                               |  |   |                  |
| <b>Ипотечные кредиты</b>   |                                       |  |   |                 |                               |  |   |                  |
| На 31 декабря 2018 года  | 13 278                                | 41 188   | 125 265   | 179 731         | 3 367 021                     | 240 973  | 244 653   | 3 852 647        |
| <i>Изменения, влияющие на<br/>отчисления в оценочный<br/>резерв под кредитные<br/>убытки за период:</i>          |                                       |  |   |                 |                               |  |   |                  |
| Перевод:   |                                       |  |   |                 |                               |  |   |                  |
| - в ожидаемые кредитные<br>убытки за весь срок (из<br>Этапа 1 в Этап 2)  | (690)                                 | 23 613   | -   | 22 923          | (136 097)                     | 136 097  | -   | -                |
| - в обесцененные активы (из<br>Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)   | (232)                                 | (1 354)  | 18 756  | 17 170          | (39 716)                      | (6 683)  | 46 399  | -                |
| - в 12-месячные ожидаемые<br>кредитные убытки (из<br>Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)                                 | 722                                   | (13 380)   | (29 505)  | (42 163)        | 128 232                       | (67 657)   | (60 575)  | -                |
| Вновь созданные или<br>приобретенные   | 3 303                                 | 1 353  | 5 905   | 10 561          | 768 645                       | 6 598  | 14 975  | 790 218          |
| Прекращение признания в<br>течение периода   | (1 600)                               | (2 030)  | (5 943)   | (9 573)         | (414 871)                     | (12 402)   | (12 629)  | (439 902)        |
| Прочие изменения   | (643)                                 | 3 354  | (35 811)  | (33 100)        | (243 637)                     | 2 647  | (67 319)  | (308 309)        |
| <b>Итого изменения,<br/>влияющие на отчисления<br/>в оценочный резерв под<br/>кредитные убытки за<br/>период</b> | <b>860</b>                            | <b>11 556</b>  | <b>(46 598)</b>   | <b>(34 182)</b> | <b>62 556</b>                 | <b>58 600</b>  | <b>(79 149)</b>   | <b>42 007</b>    |
| Амортизация дисконта<br>(для Этапа 3)  | -                                     | -  | 899   | 899             | -                             | -  | 899   | 899              |
| <b>На 31 декабря 2019 года</b>   | <b>14 138</b>                         | <b>52 744</b>  | <b>79 566</b>   | <b>146 448</b>  | <b>3 429 577</b>              | <b>299 573</b>   | <b>166 403</b>  | <b>3 895 553</b> |

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

|  | Оценочный резерв под кредитные убытки |   |   |               | Валовая балансовая стоимость  |   |   |                |
|--|---------------------------------------|---|---|---------------|-------------------------------|---|---|----------------|
|  | Этап 1<br>(ОКУ за<br>12 мес.)         | Этап 2<br>(ОКУ за<br>весь срок<br>от значи-<br>тельного<br>увели-<br>чения<br>кредит-<br>ного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за<br>весь срок<br>по<br>кредит-<br>но-<br>обесце-<br>ненным<br>активам) | Итого         | Этап 1<br>(ОКУ за<br>12 мес.) | Этап 2<br>(ОКУ за<br>весь срок<br>от значи-<br>тельного<br>увели-<br>чения<br>кредит-<br>ного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за<br>весь срок<br>по<br>кредит-<br>но-<br>обесце-<br>ненным<br>активам) | Итого          |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                                       |   |   |               |                               |   |   |                |
| <b>Потребительские кредиты</b>   |                                       |   |   |               |                               |   |   |                |
| На 31 декабря 2018 года  | 38 769                                | 41 881  | 379 938   | 460 588       | 2 380 033                     | 240 225   | 482 675   | 3 102 933      |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>      |                                       |   |   |               |                               |   |   |                |
| Перевод:   |                                       |   |   |               |                               |   |   |                |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)                                | (3 114)                               | 14 632  | -   | 11 518        | (95 147)                      | 95 147  | -   | -              |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)  | (1 928)                               | (10 065)  | 41 274  | 29 281        | (49 625)                      | (37 983)  | 87 608  | -              |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)                       | 1 270                                 | (8 350)   | (4 719)   | (11 799)      | 48 960                        | (39 282)  | (9 678)   | -              |
| Вновь выданные или приобретенные   | 21 436                                | 8 388   | 10 876  | 40 700        | 1 425 444                     | 40 190  | 16 177  | 1 481 811      |
| Прекращение признания в течение периода  | (10 911)                              | (8 328)   | (35 056)  | (54 295)      | (684 795)                     | (49 986)  | (50 311)  | (785 092)      |
| Прочие изменения   | (7 625)                               | (2 664)   | 5 731   | (4 558)       | (486 669)                     | (45 479)  | (49 128)  | (581 276)      |
| <b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b> | <b>(872)</b>                          | <b>(6 387)</b>  | <b>18 106</b>   | <b>10 847</b> | <b>158 168</b>                | <b>(37 393)</b>   | <b>(5 332)</b>  | <b>115 443</b> |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, за период:</i>  |                                       |   |   |               |                               |   |   |                |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3)   | -                                     | -   | 7 243   | 7 243         | -                             | -   | 7 243   | 7 243          |
| Списание:  | -                                     | -   | (9 175)   | (9 175)       | -                             | -   | (9 175)   | (9 175)        |
| На 31 декабря 2019 года  | 37 897                                | 35 494  | 396 112   | 469 503       | 2 538 201                     | 202 832   | 475 411   | 3 216 444      |

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

|  | Оценочный резерв под кредитные убытки |  |   |                  | Валовая балансовая стоимость  |  |   |                   |
|--|---------------------------------------|--|---|------------------|-------------------------------|--|---|-------------------|
|  | Этап 1<br>(ОКУ за<br>12 мес.)         | Этап 2<br>(ОКУ за<br>весь<br>срок от<br>значи-<br>тельного<br>увели-<br>чения<br>кредит-<br>ного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за<br>весь<br>срок по<br>кредит-<br>но-<br>обесце-<br>ненным<br>активам) | Итого            | Этап 1<br>(ОКУ за<br>12 мес.) | Этап 2<br>(ОКУ за<br>весь<br>срок от<br>значи-<br>тельного<br>увели-<br>чения<br>кредит-<br>ного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за<br>весь<br>срок по<br>кредит-<br>но-<br>обесце-<br>ненным<br>активам) | Итого             |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                                       |  |   |                  |                               |  |   |                   |
| <b>Корпоративное кредитование</b>  |                                       |  |   |                  |                               |  |   |                   |
| На 31 декабря 2017 года  | 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                                    | -                                     | -  | 289 917   | 289 917          | -                             | -  | 289 917   | 289 917           |
| На 1 января 2018 года  | 427 327                               | 166 730  | 2 745 172   | 3 339 229        | 8 133 966                     | 1 720 349  | 4 392 609   | 14 246 924        |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>      |                                       |  |   |                  |                               |  |   |                   |
| Перевод:   |                                       |  |   |                  |                               |  |   |                   |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)                                | (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)         |
| <b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b> | <b>39 728</b>                         | <b>52 355</b>  | <b>478 612</b>  | <b>570 695</b>   | <b>(325 820)</b>              | <b>181 918</b>   | <b>346 601</b>  | <b>202 699</b>    |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>   |                                       |  |   |                  |                               |  |   |                   |
| 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            |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>   | <b>466 799</b>                        | <b>205 898</b>   | <b>2 515 148</b>  | <b>3 187 845</b> | <b>7 779 529</b>              | <b>1 747 853</b>   | <b>3 197 616</b>  | <b>12 744 998</b> |

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

|  | Оценочный резерв под кредитные убытки |  |   |                | Валовая балансовая стоимость  |  |   |                  |
|--|---------------------------------------|--|---|----------------|-------------------------------|--|---|------------------|
|  | Этап 1<br>(ОКУ за<br>12 мес.)         | Этап 2<br>(ОКУ за<br>весь<br>срок от<br>значи-<br>тельного<br>увели-<br>чения<br>кредит-<br>ного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за<br>весь<br>срок по<br>кредит-<br>но-<br>обесце-<br>ненным<br>активам) | Итого          | Этап 1<br>(ОКУ за<br>12 мес.) | Этап 2<br>(ОКУ за<br>весь<br>срок от<br>значи-<br>тельного<br>увели-<br>чения<br>кредит-<br>ного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за<br>весь<br>срок по<br>кредит-<br>но-<br>обесце-<br>ненным<br>активам) | Итого            |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                                       |  |   |                |                               |  |   |                  |
| <b>Ипотечные кредиты</b>   |                                       |  |   |                |                               |  |   |                  |
| На 31 декабря 2017 года  | 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                                    | -                                     | -  | 4 971   | 4 971          | -                             | -  | 4 971   | 4 971            |
| На 1 января 2018 года  | 8 087                                 | 44 039   | 59 585  | 111 711        | 3 284 009                     | 335 650  | 147 231   | 3 766 890        |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>      |                                       |  |   |                |                               |  |   |                  |
| Перевод:   |                                       |  |   |                |                               |  |   |                  |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)                                | (214)                                 | 13 638   | -   | 13 424         | (81 004)                      | 81 004   | -   | -                |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)  | (355)                                 | (7 178)  | 55 209  | 47 676         | (85 962)                      | (45 781)   | 131 743   | -                |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)                       | 508                                   | (15 401)   | (602)   | (15 495)       | 118 458                       | (116 557)  | (1 901)   | -                |
| Вновь созданные или приобретенные  | 4 084                                 | -  | -   | 4 084          | 1 019 180                     | -  | -   | 1 019 180        |
| Прекращение признания в течение периода  | (1 795)                               | (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)        |
| <b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b> | <b>5 231</b>                          | <b>(2 851)</b>   | <b>63 311</b>   | <b>65 691</b>  | <b>99 437</b>                 | <b>(94 677)</b>  | <b>95 053</b>   | <b>99 813</b>    |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>   |                                       |  |   |                |                               |  |   |                  |
| Продажа кредитов   | (40)                                  | -  | -   | (40)           | (16 425)                      | -  | -   | (16 425)         |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3)   | -                                     | -  | 2 369   | 2 369          | -                             | -  | 2 369   | 2 369            |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>   | <b>13 278</b>                         | <b>41 188</b>  | <b>125 265</b>  | <b>179 731</b> | <b>3 367 021</b>              | <b>240 973</b>   | <b>244 653</b>  | <b>3 852 647</b> |

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

|  | Оценочный резерв под кредитные убытки |  |   |                | Валовая балансовая стоимость  |  |   |                  |
|--|---------------------------------------|--|---|----------------|-------------------------------|--|---|------------------|
|  | Этап 1<br>(ОКУ за<br>12 мес.)         | Этап 2<br>(ОКУ за<br>весь<br>срок от<br>значи-<br>тельного<br>увели-<br>чения<br>кредит-<br>ного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за<br>весь<br>срок по<br>кредит-<br>но-<br>обесце-<br>ненным<br>активам) | Итого          | Этап 1<br>(ОКУ за<br>12 мес.) | Этап 2<br>(ОКУ за<br>весь<br>срок от<br>значи-<br>тельного<br>увели-<br>чения<br>кредит-<br>ного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за<br>весь<br>срок по<br>кредит-<br>но-<br>обесце-<br>ненным<br>активам) | Итого            |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                                       |  |   |                |                               |  |   |                  |
| <b>Потребительские кредиты</b>   |                                       |  |   |                |                               |  |   |                  |
| На 31 декабря 2017 года  | 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        |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>      |                                       |  |   |                |                               |  |   |                  |
| Перевод:   |                                       |  |   |                |                               |  |   |                  |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)                                | (3 766)                               | 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)        |
| <b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b> | <b>8 429</b>                          | <b>(1 591)</b>   | <b>118 878</b>  | <b>125 716</b> | <b>(125 043)</b>              | <b>(68 681)</b>  | <b>81 624</b>   | <b>(112 100)</b> |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>   |                                       |  |   |                |                               |  |   |                  |
| Списания   | -                                     | -  | (50 156)  | (50 156)       | -                             | -  | (50 156)  | (50 156)         |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3)   | -                                     | -  | 2 953   | 2 953          | -                             | -  | 2 953   | 2 953            |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>   | <b>38 769</b>                         | <b>41 881</b>  | <b>379 938</b>  | <b>460 588</b> | <b>2 380 033</b>              | <b>240 225</b>   | <b>482 675</b>  | <b>3 102 933</b> |

## **11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В течение 2019 года Группа продала кредиты и авансы сторонам, не связанным с Группой, по договорам цессии в сумме 123 191 тысяча рублей (в 2018 году: 255 201 тысячи рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 61 403 тысячи рублей (в 2018 году: 208 745 тысяч рублей). Полученное вознаграждение составило 123 191 тысяча рублей (в 2018 году: 245 000 тысячи рублей).

Также в течение 2018 года Группа продала проблемные активы сторонам, подконтрольным основному акционеру Группы, в рамках реализации Плана обеспечения финансовой устойчивости, 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. В течение 2019 года подобные сделки не проводились.

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 на 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;
- строка прочие изменения таблиц, представленных выше, включает в себя влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности и дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков, а также уменьшение резервов в результате частичного погашения задолженности;
- 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 приведенных выше таблицах вновь выданные и приобретенные кредиты отражены по тем стадиям, которые они имели на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года соответственно, а не по стадиям на момент выдачи кредита. Изменения начисленного резерва по таким кредитам в течение отчетного периода отражены по строке прочие изменения.

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.

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

|   | Этап 1<br>(ОКУ за<br>12 мес.) | Этап 2<br>(ОКУ за весь<br>срок от<br>значитель-<br>ного<br>увеличения<br>кредитного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>кредитно-<br>обесценен-<br>ным активам) | Приобретен-<br>ные или<br>созданные<br>обесценен-<br>ные | Итого             |
|---|-------------------------------|---|--|--|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                        |                               |   |  |  |                   |
| <b>Корпоративное кредитование</b>                           |                               |   |  |  |                   |
| - Превосходный уровень                                      | 10 580 327                    | -   | -  | -  | 10 580 327        |
| - Хороший уровень   | 43 415                        | -   | -  | -  | 43 415            |
| - Удовлетворительный уровень                                | -                             | 819 232   | -  | -  | 819 232           |
| - Допустившие дефолт, но без<br>просроченных задолженностей | -                             | -   | 75 249   | -  | 75 249            |
| - Дефолт  | -                             | -   | 2 894 777  | 19 180   | 2 913 957         |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                         | <b>10 623 742</b>             | <b>819 232</b>  | <b>2 970 026</b>   | <b>19 180</b>  | <b>14 432 180</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                       | (426 780)                     | (78 334)  | (2 527 225)  | -  | (3 032 339)       |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                 | <b>10 196 962</b>             | <b>740 898</b>  | <b>442 801</b>   | <b>19 180</b>  | <b>11 399 841</b> |

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

|                                       | Этап 1<br>(ОКУ за<br>12 мес.) | Этап 2<br>(ОКУ за весь<br>срок от<br>значитель-<br>ного<br>увеличения<br>кредитного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>кредитно-<br>обесценен-<br>ным<br>активам) | Итого            |
|---------------------------------------|-------------------------------|---|---|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |                               |   |   |                  |
| <b>Ипотечные кредиты</b>              |                               |   |   |                  |
| - Превосходный уровень                | 3 280 469                     | -   | -   | 3 280 469        |
| - Хороший уровень                     | 149 108                       | -   | -   | 149 108          |
| - Удовлетворительный уровень          | -                             | 299 573   | -   | 299 573          |
| - Дефолт                              | -                             | -   | 166 403   | 166 403          |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>   | <b>3 429 577</b>              | <b>299 573</b>  | <b>166 403</b>  | <b>3 895 553</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (14 138)                      | (52 744)  | (79 566)  | (146 448)        |
| <b>Балансовая стоимость</b>           | <b>3 415 439</b>              | <b>246 829</b>  | <b>86 837</b>   | <b>3 749 105</b> |
| <b>Потребительские кредиты</b>        |                               |   |   |                  |
| - Превосходный уровень                | 2 326 236                     | -   | -   | 2 326 236        |
| - Хороший уровень                     | 211 965                       | -   | -   | 211 965          |
| - Удовлетворительный уровень          | -                             | 202 832   | -   | 202 832          |
| - Дефолт                              | -                             | -   | 475 411   | 475 411          |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>   | <b>2 538 201</b>              | <b>202 832</b>  | <b>475 411</b>  | <b>3 216 444</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (37 897)                      | (35 494)  | (396 112)   | (469 503)        |
| <b>Балансовая стоимость</b>           | <b>2 500 304</b>              | <b>167 338</b>  | <b>79 299</b>   | <b>2 746 941</b> |

## 11 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<br>(ОКУ за 12<br>мес.) | Этап 2<br>(ОКУ за весь<br>срок от<br>значитель-<br>ного<br>увеличения<br>кредитного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>кредитно-<br>обесценен-<br>ным<br>активам) | Итого             |
|--|-------------------------------|---|---|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                     |                               |   |   |                   |
| <b>Корпоративное кредитование</b>                        |                               |   |   |                   |
| - 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         |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                      | <b>7 799 529</b>              | <b>1 747 853</b>  | <b>3 197 616</b>  | <b>12 744 998</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                    | (466 799)                     | (205 898)   | (2 515 148)   | (3 187 845)       |
| <b>Балансовая стоимость</b>                              | <b>7 332 730</b>              | <b>1 541 955</b>  | <b>682 468</b>  | <b>9 557 153</b>  |

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

|                                       | Этап 1<br>(ОКУ за 12<br>мес.) | Этап 2<br>(ОКУ за весь<br>срок от<br>значитель-<br>ного<br>увеличения<br>кредитного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>кредитно-<br>обесценен-<br>ным<br>активам) | Итого            |
|---------------------------------------|-------------------------------|---|---|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |                               |   |   |                  |
| <b>Ипотечные кредиты</b>              |                               |   |   |                  |
| - 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          |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>   | <b>3 367 021</b>              | <b>240 973</b>  | <b>244 653</b>  | <b>3 852 647</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (13 278)                      | (41 188)  | (125 265)   | (179 731)        |
| <b>Балансовая стоимость</b>           | <b>3 353 743</b>              | <b>199 785</b>  | <b>119 388</b>  | <b>3 672 916</b> |
| <b>Потребительские кредиты</b>        |                               |   |   |                  |
| - 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          |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>   | <b>2 380 033</b>              | <b>240 225</b>  | <b>482 675</b>  | <b>3 102 933</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (38 769)                      | (41 881)  | (379 938)   | (460 587)        |
| <b>Балансовая стоимость</b>           | <b>2 341 264</b>              | <b>198 344</b>  | <b>102 737</b>  | <b>2 642 346</b> |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | 2019 год          |             | 2018 год          |             |
|---|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
|   | Сумма             | %           | Сумма             | %           |
| <b>Физические лица</b>  |                   |             |                   |             |
| Ипотечные кредиты   | 3 895 553         | 18%         | 3 852 647         | 20%         |
| Потребительские кредиты   | 3 216 444         | 15%         | 3 102 933         | 16%         |
| <b>Юридические лица:</b>  |                   |             |                   |             |
| Строительство   | 4 946 106         | 23%         | 4 884 500         | 25%         |
| в т.ч. кредиты, выданные по программе ГЧП   | 3 349 873         |             | 3 484 024         |             |
| Торговля  | 2 303 372         | 11%         | 2 114 835         | 11%         |
| Транспорт, перевозки и связь  | 2 315 456         | 11%         | 1 081 391         | 5%          |
| Производство  | 2 008 229         | 9%          | 1 668 523         | 8%          |
| Добыча полезных ископаемых  | 1 239 907         | 6%          | 1 043 304         | 5%          |
| Сельское и лесное хозяйство   | 640 988           | 3%          | 580 676           | 3%          |
| Финансовые, правовые, посреднические услуги и операции с недвижимостью            | 317 069           | 1%          | 204 040           | 1%          |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды                          | 39 789            | 0%          | 280 571           | 1%          |
| Прочие отрасли  | 621 264           | 3%          | 887 158           | 5%          |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>21 544 177</b> | <b>100%</b> | <b>19 700 578</b> | <b>100%</b> |

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа предоставила 20 крупным заемщикам кредиты на общую сумму 8 373 171 тысяча рублей (2018 год: 6 901 483 тысячи рублей) или 39% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценения кредитного портфеля (2018 год: 35%)

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 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | Корпоративное кредитование | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Итого             |
|---|----------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Необеспеченные кредиты  | 11 087 738                 | 3 162 989               | -                 | <b>14 250 727</b> |
| в т.ч. кредиты обеспеченные поручительствами                                      | 9 659 156                  | 72 138                  | -                 | <b>9 731 294</b>  |
| Кредиты, обеспеченные:  |                            |                         |                   |                   |
| - драгоценными металлами  | 1 500 500                  | -                       | -                 | <b>1 500 500</b>  |
| - объектами недвижимости  | 1 047 673                  | 51 382                  | 3 895 553         | <b>4 994 608</b>  |
| - транспортными средствами  | 446 753                    | 2 073                   | -                 | <b>448 826</b>    |
| - государственными гарантиями   | 249 601                    | -                       | -                 | <b>249 601</b>    |
| - запасами  | 2 313                      | -                       | -                 | <b>2 313</b>      |
| - прочими активами  | 97 602                     | -                       | -                 | <b>97 602</b>     |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>14 432 180</b>          | <b>3 216 444</b>        | <b>3 895 553</b>  | <b>21 544 177</b> |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

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

Согласно политике, применяемой в отношении обеспечения, Группой ведется формирование надежного залогового портфеля. Залоговый портфель по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлен объектами недвижимости, транспортными средствами, запасами, денежными депозитами.

Прочие активы в обеспечении в основном включают оборудование и дебиторскую задолженность. В приведенной выше информации 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.

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. 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<br>2019 года | 31 декабря<br>2018 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Корпоративные кредиты                       | 2 167 835               | 1 262 807               |
| <b>Итого влияние залогового обеспечения</b> | <b>2 167 835</b>        | <b>1 262 807</b>        |

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 34. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 41.

## 12 Инвестиционная собственность

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                   | Прим. | 2019 год       | 2018 год       |
|--|-------|----------------|----------------|
| <b>Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 1 января</b>   |       | <b>618 108</b> | <b>817 567</b> |
| Поступления  |       | 354 412        | 8 460          |
| Прибыль/(убыток) от переоценки по справедливой стоимости               |       | 143 137        | (123 540)      |
| Перевод из категории основные средства                                 | 15    | 38 571         | 55 595         |
| Выбытия  |       | (129 959)      | (128 362)      |
| Перевод в категорию основные средства                                  | 15    | (65 238)       | (11 612)       |
| Перевод в категорию долгосрочные активы, удерживаемые для продажи      |       | (361)          | -              |
| <b>Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря</b> |       | <b>958 670</b> | <b>618 108</b> |

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим недавний опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. Оценка инвестиционной 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 отдельным объектам была проведена оценка рыночной стоимости на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО АЦОК «Интеллект» с использованием доходного метода оценки.

31 декабря 2018 года была проведена переоценка зданий по справедливой стоимости внутренним оценщиком Группы, аналогично оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. 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.

Инвестиционное имущество Группы передано в операционную аренду. Сумма дохода от сдачи в аренду инвестиционной собственности представлена в Примечании 30.

## 13 Прочие финансовые активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                       | Прим. | 31 декабря<br>2019 года | 31 декабря<br>2018 года |
|--|-------|-------------------------|-------------------------|
| <i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> |       |                         |                         |
| Дебиторская задолженность по торговым операциям                            |       | 276 401                 | 384 345                 |
| Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами   | 11    | 144 624                 | 130 809                 |
| Дебиторская задолженность по гарантиям                                     |       | 96 518                  | -                       |
| Расчеты по просроченным требованиям  |       | 20 147                  | -                       |
| Производные финансовые инструменты   | 38    | 3 749                   | 3 349                   |
| Расчеты по конверсионным операциям   |       | 744                     | 1 390                   |
| Расчеты по операциям с ценными бумагами                                    |       | 502                     | 589                     |
| Прочие   |       | 30 828                  | 38 492                  |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                      |       | (267 702)               | (259 217)               |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>                                      |       | <b>305 811</b>          | <b>299 757</b>          |

**13 Прочие финансовые активы (продолжение)**

В составе дебиторской задолженности по торговым операциям представлены требования по отдельным крупным договорам на общую сумму 259 970 тысяч рублей (2018 год: 306 003 тысячи рублей): требования по договору уступки права требований, по договорам долевого участия, по требованиям по договору купли-продажи доли в дочерней организации. Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении этих активов составил 235 677 тысяч рублей (2018 год: 223 321 тысяча рублей).

Требования по договорам долевого участия были включены в состав прочих финансовых активов так как изначально ожидалось гашение этих требований путем получения денежных средств от третьей стороны. В настоящий момент существует неопределенность в отношении того будет ли данная задолженность погашена денежными средствами или путем передачи объектов недвижимости.

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                            | <b>Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности</b> | <b>Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении прочих финансовых активов</b> | <b>Итого оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов</b> |
|---|---|--|--|
| Резерв под обесценение на 1 января 2019 года                    | 225 188   | 34 029   | 259 217  |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода | 11 415  | 4 066  | 15 481   |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i> |   |  |  |
| Списание за счет резерва  | 418   | 6 578  | 6 996  |
| Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года                  | 236 185   | 31 517   | 267 702  |

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                            | <b>Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности</b> | <b>Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении прочих финансовых активов</b> | <b>Итого Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов</b> |
|---|---|--|--|
| 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)   |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i> |   |  |  |
| Списания за счет резерва  | -   | 8 969  | 8 969  |
| Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года                  | 225 188   | 34 029   | 259 217  |

### 13 Прочие финансовые активы (продолжение)

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности и прочей задолженности на 31 декабря 2019 года 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<br>убытков | Торговая<br>дебиторская<br>задолженность | Прочая<br>задолженность | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок |
|--|------------------------|--|-------------------------|--|
| - текущая  | 0.10%                  | 38 437                                   | 265 861                 | (304)  |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                      | 1.00%                  | 318                                      | -                       | (3)  |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней                                   | 5.00%                  | 707                                      | -                       | (35)   |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней                                  | 10.00%                 | 803                                      | -                       | (80)   |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней                                 | 20.00%                 | 134                                      | -                       | (27)   |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней                                     | 100.00%                | 236 002                                  | 31 251                  | (267 253)  |
| <b>Итого прочие финансовые активы<br/>(валовая балансовая стоимость)</b> | -                      | <b>276 401</b>                           | <b>297 112</b>          | -  |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>                             | -                      | -  | -                       | <b>(267 702)</b>                                 |

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности и прочей задолженности на 31 декабря 2018 года определяется в соответствии с матрицей резервов, представленной в таблице ниже.

| <i>В % от валовой стоимости</i>  | Коэффициент<br>убытков | Торговая<br>дебиторская<br>задолженность | Прочая<br>задолженность | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>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)  |
| <b>Итого прочие финансовые активы<br/>(валовая балансовая стоимость)</b> | -                      | <b>384 345</b>                           | <b>174 629</b>          | -  |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>                             | -                      | -  | -                       | <b>(259 217)</b>                                 |

В Таблице ниже отражено движение резервов торговой дебиторской задолженности за 2019 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | Валовая<br>балансовая<br>стоимость | Оценочный<br>резерв под<br>кредитные<br>убытки | Итого           |
|--|------------------------------------|--|-----------------|
| <b>Торговая дебиторская задолженность</b>  |                                    |  |                 |
| Остаток на 1 января 2019 года  | 384 345                            | (225 188)                                      | 159 157         |
| Вновь созданные или приобретенные  | 43 449                             | (265)  | 43 184          |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода   | (83 650)                           | 7  | (83 643)        |
| Прочие изменения   | (67 325)                           | (11 157)                                       | (78 482)        |
| <b>Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период</b> | -                                  | <b>(11 415)</b>                                | <b>(11 415)</b> |
| <b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>   | <b>276 819</b>                     | <b>(236 603)</b>                               | <b>40 216</b>   |
| Списание резерва под обесценение в течение отчетного периода   | (418)                              | 418  | -               |
| <b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>   | <b>276 401</b>                     | <b>(236 185)</b>                               | <b>40 216</b>   |

**14 Прочие активы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | Прим. | 31 декабря<br>2019 года | 31 декабря<br>2018 года |
|---|-------|-------------------------|-------------------------|
| Предоплата за услуги  |       | 67 011                  | 89 795                  |
| Предоплата по прочим налогам и сборам   |       | 60 904                  | 124 216                 |
| Активы на солидарном счете в НПФ  | 22    | 58 156                  | 55 890                  |
| Готовая продукция дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью           |       | 38 687                  | -                       |
| Расходы будущих периодов от активов, размещенных по ставкам ниже рынка                    |       | 32 431                  | -                       |
| Товарно-материальные запасы дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью |       | 13 866                  | -                       |
| Прочее имущество, полученное по отступным   |       | 11 223                  | 35 953                  |
| Драгоценные металлы   | 38    | 3 921                   | 1 341                   |
| Расчеты с персоналом  | 31    | 2 932                   | 4 184                   |
| Прочее  |       | 30 484                  | 2 079                   |
| За вычетом резерва под обесценение  |       | (27 907)                | (38 391)                |
| <b>Итого прочих активов</b>   |       | <b>291 708</b>          | <b>275 067</b>          |

Прочее имущество, полученное по отступным на 31 декабря 2019 года, включает оборудование и транспортные средства со справедливой стоимостью 11 223 тысячи рублей (2018 год: 35 953 тысячи рублей), полученные в счет гашения основного долга по кредитному договору.

В 2019 году Группа перевела ювелирное оборудование в размере 15 604 тысячи рублей, полученное в счет гашения основного долга по кредитному договору, в состав основных средств ООО «Сэйбизм» в связи с началом производственной деятельности.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                               | 2019 год      | 2018 год      |
|--|---------------|---------------|
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на начало периода</b>     | 38 391        | 42 758        |
| Начисление резерва под обесценение в течение отчетного периода     | 8 081         | 32 435        |
| Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода | (18 565)      | (36 802)      |
| <b>Резерв под обесценение</b>                                      | <b>27 907</b> | <b>38 391</b> |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

15 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.  |                   |                     |                       |                      |                  |                             |                       |   |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>            | <b>22 934</b>     | <b>780 486</b>      | <b>17 523</b>         | <b>92 672</b>        | <b>149 016</b>   | <b>46 062</b>               | <b>96 014</b>         | <b>1 204 707</b>                                |
| <b>Стоимость на 31 декабря 2017 года</b>                       | <b>22 934</b>     | <b>787 525</b>      | <b>73 693</b>         | <b>110 818</b>       | <b>331 773</b>   | <b>46 062</b>               | <b>190 903</b>        | <b>1 563 708</b>                                |
| <b>Накопленная амортизация</b>                                 | <b>-</b>          | <b>(7 039)</b>      | <b>(56 170)</b>       | <b>(18 146)</b>      | <b>(182 757)</b> | <b>-</b>                    | <b>(94 889)</b>       | <b>(359 001)</b>                                |
| Поступления  | -                 | 3 668               | 12 810                | 26 465               | 37 336           | 154 658                     | 58 479                | <b>293 416</b>                                  |
| Выбытия  | -                 | -                   | (4 135)               | (962)                | (14 144)         | (230)                       | -                     | <b>(19 471)</b>                                 |
| Перевод из инвестиционной собственности                        | 12                | 11 612              | -                     | -                    | -                | -                           | -                     | <b>11 612</b>                                   |
| Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность | -                 | 605                 | -                     | -                    | -                | -                           | -                     | <b>605</b>                                      |
| Амортизационные отчисления                                     | 31                | (34 881)            | (8 221)               | (24 121)             | (42 813)         | -                           | (35 895)              | <b>(145 931)</b>                                |
| Списание амортизации выбывших объектов                         | -                 | 1 364               | 3 117                 | 228                  | 3 508            | -                           | -                     | <b>8 217</b>                                    |
| Перевод в инвестиционную собственность                         | 12                | (55 595)            | -                     | -                    | -                | -                           | -                     | <b>(55 595)</b>                                 |
| Ввод в эксплуатацию  | -                 | -                   | -                     | 26 112               | -                | (26 112)                    | -                     | <b>-</b>  |
| Переоценка, представленная в прибыли и убытке                  | (66)              | (32 039)            | -                     | -                    | -                | -                           | -                     | <b>(32 105)</b>                                 |
| Переоценка через прочий совокупный доход                       | (3 760)           | (174 246)           | -                     | -                    | -                | -                           | -                     | <b>(178 006)</b>                                |
| Списание амортизации отрицательно переоцененных активов        | -                 | 4 311               | -                     | -                    | -                | -                           | -                     | <b>4 311</b>                                    |
| Списание амортизации переоцененных активов                     | -                 | 27 071              | -                     | -                    | -                | -                           | -                     | <b>27 071</b>                                   |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>            | <b>19 108</b>     | <b>532 356</b>      | <b>21 094</b>         | <b>120 394</b>       | <b>132 903</b>   | <b>174 378</b>              | <b>118 598</b>        | <b>1 118 831</b>                                |
| <b>Стоимость на 31 декабря 2018 года</b>                       | <b>19 108</b>     | <b>540 925</b>      | <b>82 368</b>         | <b>162 433</b>       | <b>354 965</b>   | <b>174 378</b>              | <b>249 382</b>        | <b>1 583 559</b>                                |
| <b>Накопленная амортизация</b>                                 | <b>-</b>          | <b>(8 569)</b>      | <b>(61 274)</b>       | <b>(42 039)</b>      | <b>(222 062)</b> | <b>-</b>                    | <b>(130 784)</b>      | <b>(464 728)</b>                                |

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года**

**15 Основные средства, нематериальные активы (продолжение)**

|  | Прим. | 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>                           |       |                   |                     |                       |                      |                  |                             |                       |   |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>            |       | <b>19 108</b>     | <b>532 356</b>      | <b>21 094</b>         | <b>120 394</b>       | <b>132 903</b>   | <b>174 378</b>              | <b>118 598</b>        | <b>1 118 831</b>                                |
| <b>Стоимость на 31 декабря 2018 года</b>                       |       | <b>19 108</b>     | <b>540 925</b>      | <b>82 368</b>         | <b>162 433</b>       | <b>354 965</b>   | <b>174 378</b>              | <b>249 382</b>        | <b>1 583 559</b>                                |
| <b>Накопленная амортизация</b>                                 |       | <b>-</b>          | <b>(8 569)</b>      | <b>(61 274)</b>       | <b>(42 039)</b>      | <b>(222 062)</b> | <b>-</b>                    | <b>(130 784)</b>      | <b>(464 728)</b>                                |
| Поступления  |       | 16 016            | 6 605               | 17 321                | 76 282               | 34 441           | 100 499                     | 46 703                | <b>297 867</b>                                  |
| Выбытия  |       | -                 | (3 529)             | (18 117)              | (1 363)              | (2 049)          | -                           | (22 198)              | <b>(47 256)</b>                                 |
| Перевод из инвестиционной собственности                        | 12    | -                 | 65 238              | -                     | -                    | -                | -                           | -                     | <b>65 238</b>                                   |
| Перевод из прочих активов                                      | 14    | -                 | -                   | -                     | 15 604               | -                | -                           | -                     | <b>15 604</b>                                   |
| Обесценение активов, переведенных из прочих активов            |       | -                 | -                   | -                     | (2 885)              | -                | -                           | -                     | <b>(2 885)</b>                                  |
| Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность |       | -                 | 892                 | -                     | -                    | -                | -                           | -                     | <b>892</b>                                      |
| Амортизационные отчисления                                     | 31    | -                 | (26 642)            | (6 469)               | (40 403)             | (28 338)         | -                           | (43 947)              | <b>(145 799)</b>                                |
| Списание амортизации выбывших объектов                         |       | -                 | 1 244               | 18 117                | 930                  | 953              | -                           | -                     | <b>21 244</b>                                   |
| Списание полностью с амортизированных объектов                 | 31    | -                 | -                   | -                     | -                    | -                | -                           | 22 198                | <b>22 198</b>                                   |
| Перевод в инвестиционную собственность                         | 12    | -                 | (38 571)            | -                     | -                    | -                | -                           | -                     | <b>(38 571)</b>                                 |
| Ввод в эксплуатацию  |       | -                 | 230 197             | -                     | 20 539               | -                | (253 951)                   | 3 215                 | <b>-</b>  |
| Переоценка, представленная в прибыли и убытке                  |       | 42                | (99 006)            | -                     | -                    | -                | -                           | -                     | <b>(98 964)</b>                                 |
| Переоценка через прочий совокупный доход                       |       | 9 310             | 82 653              | -                     | -                    | -                | -                           | -                     | <b>91 963</b>                                   |
| Списание амортизации отрицательно переоцененных активов        |       | -                 | 3 562               | -                     | -                    | -                | -                           | -                     | <b>3 562</b>                                    |
| Списание амортизации переоцененных активов                     |       | -                 | 21 295              | -                     | -                    | -                | -                           | -                     | <b>21 295</b>                                   |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>            |       | <b>44 476</b>     | <b>776 294</b>      | <b>31 946</b>         | <b>189 098</b>       | <b>137 910</b>   | <b>20 926</b>               | <b>124 569</b>        | <b>1 325 219</b>                                |
| <b>Стоимость на 31 декабря 2019 года</b>                       |       | <b>44 476</b>     | <b>784 512</b>      | <b>81 572</b>         | <b>270 610</b>       | <b>387 357</b>   | <b>20 926</b>               | <b>277 102</b>        | <b>1 866 555</b>                                |
| <b>Накопленная амортизация</b>                                 |       | <b>-</b>          | <b>(8 218)</b>      | <b>(49 626)</b>       | <b>(81 512)</b>      | <b>(249 447)</b> | <b>-</b>                    | <b>(152 533)</b>      | <b>(541 336)</b>                                |

## **15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

Остаток по незавершенному строительству на 31 декабря 2019 года в размере 20 926 тысяч рублей включает вычислительную технику на 12 287 тысяч рублей, здания и сооружения на 6 029 тысяч рублей, оборудование и систем сигнализации на 1 967 тысяч рублей, нематериальные активы на 643 тысячи рублей.

На 31 декабря 2018 года остаток по незавершенному строительству в размере 174 378 тысяч рублей представляет собой вычислительную технику стоимостью 8 762 тысячи рублей, оборудование на 14 076 тысяч рублей, нематериальные активы на 3 215 тысяч рублей, здания и сооружения на 148 325 тысяч рублей.

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2019 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Сарона Групп», обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки недвижимости, аналогичной оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. 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.

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 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 на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

По состоянию на 31 декабря 2019 года автотранспорт, офисное оборудование и мебель включало полностью амортизированные единицы с первоначальной стоимостью 133 356 тысяч рублей, которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. На 31 декабря 2018 года стоимость амортизированных единиц составила 149 092 тысяч 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 2019 года составила бы 454 705 тысячи рублей (2018 год: 426 634 тысячи рублей).

## **16 Активы в форме права пользования**

До 31 декабря 2018 года аренда основных средств относилась либо к финансовой аренде, либо к операционной аренде. С 1 января 2019 года, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

**16 Активы в форме права пользования (продолжение)**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                | Прим. | Земля         | Здания        | Оборудование | Транспортные средства | Итого           |
|---|-------|---------------|---------------|--------------|-----------------------|-----------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>   |       | 19 568        | 42 036        | 520          | -                     | <b>62 124</b>   |
| Стоимость на 1 января 2019 года                     |       | 19 568        | 42 036        | 520          | -                     | <b>62 124</b>   |
| Накопленная амортизация                             |       | -             | -             | -            | -                     | -               |
| Поступления   |       | 800           | 41 466        | -            | 7 892                 | <b>50 158</b>   |
| Выбытия   |       | -             | (7 163)       | -            | -                     | <b>(7 163)</b>  |
| Амортизационные отчисления                          |       | (1 135)       | (18 781)      | (260)        | -                     | <b>(20 176)</b> |
| Списание амортизации выбывших объектов              |       | -             | 1 165         | -            | -                     | <b>1 165</b>    |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b> |       | <b>19 233</b> | <b>58 723</b> | <b>260</b>   | <b>7 892</b>          | <b>86 108</b>   |
| Стоимость на 31 декабря 2019 года                   |       | 20 368        | 76 339        | 520          | 7 892                 | <b>105 119</b>  |
| Накопленная амортизация                             |       | (1 135)       | (17 616)      | (260)        | -                     | <b>(19 011)</b> |

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 4 777 тысяч рублей.

Расходы по краткосрочной аренде (включенные в общие и административные расходы) и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в общие и административные расходы.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>2019 год</b> |
|---|-----------------|
| Расходы по краткосрочной аренде   | 7 645           |
| Расходы по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде | 5 773           |

Итого денежный отток по аренде за 2019 год составил 13 418 тысяч рублей.

В ряд договоров аренды недвижимости и оборудования Группы включены возможности продления и расторжения договоров. Они используются для максимизации операционной гибкости в части управления активами, используемыми в деятельности Группы. Большая часть таких возможностей продления и расторжения договоров могут быть реализованы только Группой, а не соответствующим арендодателем.

**17 Средства других банков**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>2019 год</b> | <b>2018 год</b> |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Краткосрочные депозиты других банков | 160 670         | 169 135         |
| <b>Итого средства других банков</b>  | <b>160 670</b>  | <b>169 135</b>  |

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 39. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 34.

## 18 Средства клиентов

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>              | 2019 год          | 2018 год          |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Государственные и общественные организации</b> |                   |                   |
| - Текущие/расчетные счета                         | 575 118           | 363 791           |
| - Срочные депозиты                                | 349 900           | 333 000           |
| <b>Прочие юридические лица</b>                    |                   |                   |
| - Текущие/расчетные счета                         | 4 676 654         | 2 861 294         |
| - Срочные депозиты                                | 950 154           | 901 049           |
| <b>Физические лица</b>                            |                   |                   |
| - Текущие счета/счета до востребования            | 2 730 130         | 2 706 322         |
| - Срочные депозиты                                | 14 620 149        | 14 596 685        |
| <b>Итого средства клиентов</b>                    | <b>23 902 105</b> | <b>21 762 141</b> |

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 2019 год |             | 31 декабря 2018 год |             |
|--|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
|  | Сумма               | %           | Сумма               | %           |
| Физические лица                            | 17 350 279          | 73%         | 17 303 007          | 80%         |
| Строительство                              | 2 359 443           | 10%         | 1 203 051           | 6%          |
| Инвестиционная и финансовая деятельность   | 1 239 472           | 4%          | 1 134 490           | 5%          |
| Государственные и общественные организации | 925 018             | 4%          | 696 791             | 3%          |
| Сфера услуг                                | 614 610             | 3%          | 570 313             | 3%          |
| Торговля                                   | 469 485             | 2%          | 480 426             | 2%          |
| Производство                               | 462 907             | 2%          | 135 800             | 1%          |
| Сельское хозяйство                         | 118 820             | 0.5%        | 64 959              | 0.3%        |
| Энергетика                                 | 111 812             | 0.5%        | 64 628              | 0.3%        |
| Страхование                                | 15 356              | 0.1%        | 8 177               | 0%          |
| Прочие                                     | 234 903             | 1.0%        | 100 499             | 0.4%        |
| <b>Итого средств клиентов</b>              | <b>23 902 105</b>   | <b>100%</b> | <b>21 762 141</b>   | <b>100%</b> |

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие организации. На 31 декабря 2019 года у Группы было двенадцать клиентов (2018 год: пять клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 2 871 204 тысячи рублей (2018 год: 1 328 272 тысячи рублей), или 12,01% (2018 год: 6,10% от общей суммы средств клиентов). Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 39. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 41.

## 19 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2019 года, выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя в сумме 105 027 тысяч рублей (2018 год: 300 137 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Данные векселя имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 30 сентября 2022 года, процентная ставка по векселям 5% годовых (2018 год: 5% годовых).

## 20 Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                            | 2019 год      | 2018 год       |
|---|---------------|----------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>               | 329 127       | 277 922        |
| Начисление резерва, отраженное в составе прибыли или убытка     | 25 265        | 70 300         |
| Использование резерва   | (292 809)     | (19 095)       |
| Восстановление резерва, отраженное в составе прибыли или убытка | (41 981)      | -              |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года.</b>            | <b>19 602</b> | <b>329 127</b> |

Резервы под обязательства и отчисления 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.

## 21 Прочие финансовые обязательства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                            | Прим. | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|-------|----------------------|----------------------|
| Прочие заемные средства   |       | 320 314              | 289 562              |
| Обязательства по аренде   | 16    | 91 101               | -                    |
| Торговая кредиторская задолженность                             |       | 87 635               | 86 186               |
| Кредиторская задолженность и расчеты по конверсионным операциям |       | 50 163               | 16 712               |
| Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам      |       | 50 627               | 80 643               |
| Резерв под гарантии   |       | 37 671               | 35 028               |
| Прочие начисленные обязательства                                |       | 13                   | 16 663               |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов             |       | 4 183                | 2 650                |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>                     |       | <b>641 707</b>       | <b>527 444</b>       |

Прочие заемные средства предоставляют собой кредит, полученный одной из компаний Группы (ООО «АЭБ Капитал») от компании, подконтрольной основному акционеру Группы, со сроком погашения в декабре 2021 года, а также заемные средства, полученные дочерней компанией ООО «Сэйбизм».

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | Этап 1<br>(ОКУ за<br>12 мес.) | Этап 2<br>(ОКУ за весь<br>срок от<br>значитель-<br>ного<br>увеличения<br>кредитного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>кредитно-<br>обесценен-<br>ным<br>активам) | Итого резерв    | Валовая<br>сумма<br>гарантии |
|--|-------------------------------|---|---|-----------------|------------------------------|
| <b>Резерв под гарантии на 1 января 2019 года</b>                                 | <b>24 028</b>                 | <b>4 626</b>  | <b>6 374</b>  | <b>35 028</b>   | <b>1 442 703</b>             |
| Резервы по выданным гарантиям  | 35 471                        | -   | -   | 35 471          | 3 779 017                    |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами                              | 2 354                         | (3 460)   | -   | (1 106)         | (63 466)                     |
| Резерв по прекращенным признанием в течение периода                              | (10 654)                      | (1 166)   | -   | (11 820)        | (1 568 184)                  |
| <b>Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период</b> | <b>27 171</b>                 | <b>(4 626)</b>  | <b>-</b>  | <b>22 545</b>   | <b>-</b>                     |
| <b>Списание за счет резерва</b>  | <b>(13 528)</b>               | <b>-</b>  | <b>(6 374)</b>  | <b>(19 902)</b> | <b>(19 902)</b>              |
| <b>Резерв под гарантии на 31 декабря 2019 года</b>                               | <b>37 671</b>                 | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>37 671</b>   | <b>3 570 168</b>             |

## 21 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

|  | Этап 1<br>(ОКУ за<br>12 мес.) | Этап 2<br>(ОКУ за весь<br>срок от<br>значитель-<br>ного<br>увеличения<br>кредитного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>кредитно-<br>обесценен-<br>ным<br>активам) | Итого<br>резерв | Валовая<br>сумма<br>обязатель-<br>ства |
|--|-------------------------------|---|---|-----------------|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                               |   |   |                 |  |
| <b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 января 2019 года</b>   | <b>2 447</b>                  | <b>96</b>   | <b>107</b>  | <b>2 650</b>    | <b>74 598</b>                          |
| Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов                      | 3 459                         | -   | -   | 3 459           | 83 819                                 |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами                                | (140)                         | 143   | 29  | 32              | (93 053)                               |
| Резервы по прекращенным признанию в течение периода                                | (1 812)                       | (82)  | (64)  | (1 958)         | 45 691                                 |
| <b>Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период</b>   | <b>1 507</b>                  | <b>61</b>   | <b>(35)</b>   | <b>1 533</b>    | <b>-</b>                               |
| <b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря 2019 года</b> | <b>3 954</b>                  | <b>157</b>  | <b>72</b>   | <b>4 183</b>    | <b>111 055</b>                         |

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|  | Этап 1<br>(ОКУ за<br>12 мес.) | Этап 2<br>(ОКУ за весь<br>срок от<br>значитель-<br>ного<br>увеличения<br>кредитного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>кредитно-<br>обесценен-<br>ным<br>активам) | Итого<br>резерв |
|--|-------------------------------|---|---|-----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                               |   |   |                 |
| <b>Резерв под гарантии на 1 января 2018 года</b>                                 | <b>14 694</b>                 | <b>-</b>  | <b>82 280</b>   | <b>96 975</b>   |
| Резервы по выданным гарантиям  | 19 938                        | -   | -   | 19 938          |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами                              | 320                           | 4 626   | -   | 4 946           |
| Резерв по прекращенным признанию в течение периода                               | (10 924)                      | -   | (75 907)  | (86 831)        |
| <b>Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период</b> | <b>9 334</b>                  | <b>4 626</b>  | <b>(75 907)</b>   | <b>(61 947)</b> |
| <b>Резерв под гарантии на 31 декабря 2018 года</b>                               | <b>24 028</b>                 | <b>4 626</b>  | <b>6 374</b>  | <b>35 028</b>   |

## 21 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|  | Этап 1<br>(ОКУ за<br>12 мес.) | Этап 2<br>(ОКУ за весь<br>срок от<br>значитель-<br>ного<br>увеличения<br>кредитного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>кредитно-<br>обесцене-<br>нным<br>активам) | Итого<br>резерв | Валовая<br>сумма<br>обязатель-<br>ства |
|--|-------------------------------|---|---|-----------------|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                               |   |   |                 |  |
| <b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 января 2018 года</b>   | <b>16 176</b>                 | <b>396</b>  | <b>36 295</b>   | <b>52 867</b>   | <b>252 069</b>                         |
| Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов                      | 1 712                         | 21  | -   | 1 733           | 115 485                                |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами                                | 723                           | 75  | 108   | 906             | (41 217)                               |
| Резервы по прекращенным признанием в течение периода                               | (16 164)                      | (396)   | (36 295)  | (52 855)        | (251 738)                              |
| <b>Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период</b>   | <b>(13 729)</b>               | <b>(300)</b>  | <b>(36 187)</b>   | <b>(50 216)</b> | <b>-</b>                               |
| <b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря 2018 года</b> | <b>2 447</b>                  | <b>96</b>   | <b>107</b>  | <b>2 650</b>    | <b>74 598</b>                          |

## 22 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 2019 года и 31 декабря 2018 года:

|  | Пенсионные<br>выплаты по<br>окончании<br>трудовой<br>деятельности | Прочие выплаты<br>по окончании<br>трудовой<br>деятельности | Прочие<br>долгосрочные<br>вознаграждения | Итого         |
|--|---|--|--|---------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |   |  |  |               |
| <b>Текущая стоимость обязательств на 1 января 2019 года</b>                    | <b>56 245</b>   | <b>193</b>   | <b>4 317</b>                             | <b>60 755</b> |
| Стоимость услуг текущего года  | 5 922   | 31   | 206                                      | 6 159         |
| Расходы по процентам   | 5 269   | 19   | 393                                      | 5 681         |
| Актuarные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях                    | 25 700  | 40   | 246                                      | 25 986        |
| Актuarные убытки/(прибыль) - изменения на основе демографических предположений | 9 894   | (38)   | (939)                                    | 8 917         |
| Актuarные убытки/(прибыль) - корректировки на основе опыта                     | (6 019)   | 16   | 85                                       | (5 918)       |
| Выплаты и урегулированные обязательства  | (1 242)   | (48)   | (822)                                    | (2 112)       |
| <b>Текущая стоимость обязательств на 31 декабря 2019 года</b>                  | <b>95 769</b>   | <b>213</b>   | <b>3 486</b>                             | <b>99 468</b> |

22 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          |
|---|---|---|------------------------------------|----------------|
| <b>Текущая стоимость обязательств на 1 января 2018 года</b>         |   |   |                                    |                |
| Стоимость услуг текущего года                                       | 55 796  | 197   | 3 212                              | <b>59 205</b>  |
| Расходы по процентам  | 6 677   | 36  | 263                                | <b>6 976</b>   |
| Актuarные убытки -изменения на основе демографических предположений | 4 737   | 17  | 268                                | <b>5 022</b>   |
| Актuarные убытки/(прибыли) - корректировки на основе опыта          | 222   | -   | 1                                  | <b>223</b>     |
| Актuarные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях         | 146   | (22)  | 1 217                              | <b>1 341</b>   |
| Выплаты и урегулированные обязательства                             | (9 282)   | (15)  | (112)                              | <b>(9 409)</b> |
| Стоимость услуг прошлых лет   | (1 649)   | (21)  | (532)                              | <b>(2 202)</b> |
|   | (402)   | 1   | -                                  | <b>(401)</b>   |
| <b>Текущая стоимость обязательств на 31 декабря 2018 года</b>       | <b>56 245</b>   | <b>193</b>  | <b>4 317</b>                       | <b>60 755</b>  |

В таблицах ниже представлены расходы по обязательствам по пенсионному обеспечению Группы за 2019 и 2018 годы:

| <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   | 5 922   | 31  | 206                                | <b>6 159</b>   |
| Расходы по процентам  | 5 269   | 19  | 393                                | <b>5 681</b>   |
| Актuarные прибыли - изменения в финансовых предположениях   | -   | -   | 246                                | <b>246</b>     |
| Актuarные убытки - корректировки на основе опыта  | -   | -   | 85                                 | <b>85</b>      |
| Актuarные убытки - изменения в демографических предположениях                                       | -   | -   | (939)                              | <b>(939)</b>   |
| <b>Итого расходов отнесено на прибыли и убытки за 2019 год</b>                                      | <b>11 191</b>   | <b>50</b>   | <b>(9)</b>                         | <b>11 232</b>  |
| Эффекты переоценки (для вознаграждений по окончании трудовой деятельности):                         |   |   |                                    |                |
| Актuarные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях   | 25 700  | 40  | -                                  | <b>25 740</b>  |
| Актuarные убытки - изменения в демографических предположениях                                       | 9 894   | (38)  | -                                  | <b>9 856</b>   |
| Актuarные убытки/(прибыли) - корректировки на основе опыта  | (6 019)   | 16  | -                                  | <b>(6 003)</b> |
| <b>Итого расходов отнесено на прочий совокупный доход за 2019 год (до вычета налога на прибыль)</b> | <b>29 575</b>   | <b>18</b>   | <b>-</b>                           | <b>29 593</b>  |

22 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   | 6 677   | 36  | 263                                | <b>6 976</b>   |
| Расходы по процентам  | 4 737   | 17  | 268                                | <b>5 022</b>   |
| Стоимость услуг прошлых лет   | (402)   | 1   | -                                  | <b>(401)</b>   |
| Эффекты переоценки (для прочих долгосрочных пособий):   |   |   |                                    |                |
| Актuarные убытки - корректировки на основе опыта  | -   | -   | 1 217                              | <b>1 217</b>   |
| Актuarные убытки - изменения в демографических предположениях                                       | -   | -   | 1                                  | <b>1</b>       |
| Актuarные прибыли - изменения в финансовых предположениях   | -   | -   | (112)                              | <b>(112)</b>   |
| <b>Итого расходов отнесено на прибыли и убытки за 2018 год</b>                                      | <b>11 012</b>   | <b>54</b>   | <b>1 637</b>                       | <b>12 703</b>  |
| Эффекты переоценки (для вознаграждений по окончании трудовой деятельности):                         |   |   |                                    |                |
| Актuarные убытки - изменения в демографических предположениях                                       | 222   | -   | -                                  | <b>222</b>     |
| Актuarные убытки/(прибыли) - корректировки на основе опыта  | 146   | (22)  | -                                  | <b>124</b>     |
| Актuarные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях   | (9 282)   | (15)  | -                                  | <b>(9 297)</b> |
| <b>Итого расходов отнесено на прочий совокупный доход за 2018 год (до вычета налога на прибыль)</b> | <b>(8 914)</b>  | <b>(37)</b>                                       | <b>-</b>                           | <b>(8 951)</b> |

Основные актуарные допущения Группы представлены в таблице ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                   | 2019 год                       | 2018 год                       |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Средняя ставка выплат в фонды социального страхования  | 26.87%                         | 26.72%                         |
| Ставка дисконтирования                                 | 6.55%                          | 8.90%                          |
| Гарантированная ставка доходности НПФ «Алмазная осень» | 6.00%                          | 6.00%                          |
| Темп роста заработной платы                            | 5.78%                          | 5.60%                          |
| Темп роста ритуального пособия                         | 1.88%                          | 2.24%                          |
| Ожидаемый возраст выхода на пенсию:                    |                                |                                |
| <i>мужчин</i>  | индивид                        | индивид                        |
| <i>женщин</i>  | индивид                        | индивид                        |
| Используемая таблица дожития                           | РФ-92, Общая<br>РФ-2015, Общая | РФ-92, Общая<br>РФ-2015, Общая |
| Продолжительность жизни пенсионеров в возрасте 65 лет: |                                |                                |
| <i>мужчин</i>  | 12.8                           | 12.8                           |
| <i>женщин</i>  | 17.1                           | 17.1                           |

Анализ чувствительности по каждому существенному актуарному допущению на 31 декабря 2019 года представлен ниже:

| Актuarное допущение                                 | Изменения предположения | Эффект на обязательство, тысячах российских рублей |
|---|-------------------------|--|
| Ставка дисконтирования                              | 1.0%                    | (10 048)   |
|   | -1.0%                   | 12 087   |
| Будущее увеличение роста пособий                    | 1.0%                    | 12 060   |
|   | -1.0%                   | (10 203)   |
| Изменение увольнения                                | 20%                     | (5 608)  |
|   | -20%                    | 6 346  |
| Продолжительность жизни мужчин пенсионного возраста | 15%                     | (971)  |
|   | -15%                    | 997  |
| Пенсионный возраст                                  | 1 год                   | (1 279)  |
|   | - 1 год                 | не рассм.  |

## 22 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности (продолжение)

Группа предполагает произвести отчисления в размере 1 076 тысяч рублей по пенсионным планам с установленными выплатами в 2020 году (2018 год: 972 тысячи рублей). Средневзвешенная продолжительность обязательств пенсионного плана Группы составляет 12,6 лет (2018 год: 14 лет).

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.

## 23 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>             | 2019 год       | 2018 год       |
|--|----------------|----------------|
| Отложенный доход по гарантиям                    | 124 651        | 5 421          |
| Начисленные затраты по неиспользованным отпускам | 57 065         | 56 535         |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 37 818         | 112 238        |
| Страховые взносы в ПФР, ФФОМС                    | 23 659         | 22 183         |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                | <b>243 193</b> | <b>196 377</b> |

## 24 Субординированный долг

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>              | Остаток на 31 декабря 2019 года | Остаток на 31 декабря 2018 года | Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2019 года | Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2018 года | 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                          | -   | 8.25%   | 20.10.2014       | 21.10.2019     |
| НФВ "Барбары"                                     | 12 000                          | 12 000                          | 8.00%   | 8.00%   | 22.08.2013       | 22.08.2020     |
| ООО "СДК-строй"                                   | -                               | 10 000                          | -   | 8.00%   | 22.05.2014       | 31.05.2019     |
| ООО "ЕвроСтрой"                                   | -                               | 5 000                           | -   | 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     |
| <b>Итого субординированный долг</b>               | <b>97 000</b>                   | <b>139 000</b>                  |   |   |                  |                |

**25 Бессрочный субординированный долг**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                | Остаток на<br>31 декабря<br>2019 года | Остаток на<br>31 декабря<br>2018 года | Контрактная<br>процентная<br>ставка на<br>31 декабря<br>2019 года | Контракт-ная<br>процентная<br>ставка на<br>31 декабря<br>2018 года | Дата<br>привлечения | Дата<br>погашения |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|---|--|---------------------|-------------------|
| АО "РИК Плюс"                                       | 100 000                               | 100 000                               | 4.00%   | 4.00%  | 31.07.2018          | бессрочный        |
| АО "РИК Плюс"                                       | 100 000                               | 100 000                               | 4.00%   | 4.00%  | 31.07.2018          | бессрочный        |
| АО "РИК Плюс"                                       | 100 000                               | 100 000                               | 4.00%   | 4.00%  | 31.07.2018          | бессрочный        |
| ОАО "Республиканская<br>инвестиционная компания"    | 100 000                               | 100 000                               | 9.00%   | 9.00%  | 04.04.2014          | бессрочный        |
| ОАО "Республиканская<br>инвестиционная компания"    | 100 000                               | 100 000                               | 9.00%   | 9.00%  | 08.04.2014          | бессрочный        |
| АО "Венчурная компания<br>"Якутия"                  | 80 000                                | 80 000                                | 9.00%   | 9.00%  | 30.04.2015          | бессрочный        |
| АО "РИК Плюс"                                       | 50 000                                | 50 000                                | 4.00%   | 4.00%  | 31.07.2018          | бессрочный        |
| АО "РИК Плюс"                                       | 50 000                                | 50 000                                | 4.00%   | 4.00%  | 31.07.2018          | бессрочный        |
| АО "РИК Плюс"                                       | 50 000                                | 50 000                                | 4.00%   | 4.00%  | 31.07.2018          | бессрочный        |
| АО "РИК Плюс"                                       | 50 000                                | 50 000                                | 4.00%   | 4.00%  | 31.07.2018          | бессрочный        |
| Фонд развития инноваций<br>Республики Саха (Якутия) | 50 000                                | -                                     | 9.00%   | -  | 17.06.2019          | бессрочный        |
| Фонд развития инноваций<br>Республики Саха (Якутия) | 50 000                                | -                                     | 9.00%   | -  | 17.06.2019          | бессрочный        |
| Фонд развития инноваций<br>Республики Саха (Якутия) | 50 000                                | -                                     | 9.00%   | -  | 17.06.2019          | бессрочный        |
| Фонд развития инноваций<br>Республики Саха (Якутия) | 50 000                                | -                                     | 9.00%   | -  | 17.06.2019          | бессрочный        |
| Фонд развития инноваций<br>Республики Саха (Якутия) | 50 000                                | -                                     | 9.00%   | -  | 17.06.2019          | бессрочный        |
| Фонд развития инноваций<br>Республики Саха (Якутия) | 50 000                                | -                                     | 9.00%   | -  | 17.06.2019          | бессрочный        |
| Фонд развития инноваций<br>Республики Саха (Якутия) | 50 000                                | -                                     | 9.00%   | -  | 17.06.2019          | бессрочный        |
| Фонд развития инноваций<br>Республики Саха (Якутия) | 50 000                                | -                                     | 9.00%   | -  | 17.06.2019          | бессрочный        |
| Фонд развития инноваций<br>Республики Саха (Якутия) | 50 000                                | -                                     | 9.00%   | -  | 17.06.2019          | бессрочный        |
| ОАО ЛК "Туймаада-лизинг"                            | 30 000                                | 30 000                                | 9.00%   | 9.00%  | 17.11.2014          | бессрочный        |
| СХПК "Чурапча"                                      | 20 000                                | 20 000                                | 9.50%   | 9.00%  | 31.07.2015          | бессрочный        |
| <b>Итого субординированный<br/>долг</b>             | <b>1 230 000</b>                      | <b>830 000</b>                        |   |  |                     |                   |

В течение 2019 года, было заключено восемь бессрочных договоров субординированного долга на общую сумму 400 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма бессрочного субординированного долга составила 1 230 000 тысяч рублей (2018 год: 830 000 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 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 субординированный долг как долевого инструмент. Процентные платежи учитываются как распределение прибыли и отражаются непосредственно в собственном капитале.

**26 Уставный капитал**

| <i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i> | Количество акций в обращении тыс. шт. | Изменение покупательной способности | Обыкновенные акции | Собственные акции, выкупленные у акционеров тыс. шт. | Эмиссионный доход | Итого     |
|---|---------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|--|-------------------|-----------|
| На 31 декабря 2017 года   | 2 308 084                             | 251 168                             | 2 308 084          | -  | 176 000           | 2 735 252 |
| Использование эмиссионного дохода                                   | -                                     | -                                   | -                  | -  | (176 000)         | (176 000) |
| Дополнительная эмиссия  | 900 000                               | -                                   | 900 000            | -  | -                 | 900 000   |
| Приобретение собственных акций у акционеров                         | -                                     | -                                   | (52 000)           | 52 000   | -                 | (52 000)  |
| На 31 декабря 2018 года   | 3 208 084                             | 251 168                             | 3 156 084          | 52 000   | -                 | 3 407 252 |
| Продажа собственных акции, выкупленных у акционеров                 | -                                     | -                                   | 52 000             | (52 000)   | 1 560             | 53 560    |
| На 31 декабря 2019 года   | 3 208 084                             | 251 168                             | 3 208 084          | -  | 1 560             | 3 460 812 |

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 3 208 084 тысячи акций (2018 год: 3 208 084 тысячи акций) с номинальной стоимостью 0,046 рублей за одну акцию (2018 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 решением Наблюдательного Совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество (Протокол №06 от 29.10.2019 года) банк реализовал собственные акции в количестве 51 999 745 штук (номинальной стоимостью 1 рубль 06 коп. за одну акцию) на общую сумму 53 560 тысяч рублей по цене приобретения 1 рубль 03 коп. за одну акцию.

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 2019 года и 31 декабря 2018 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.

## 27 Процентные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | Прим. | 2019 года        | 2018 год         |
|--|-------|------------------|------------------|
| <b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>       |       |                  |                  |
| Кредиты и авансы клиентам  | 11    | 2 611 614        | 2 816 352        |
| Средства в других банках   | 8     | 224 632          | 227 993          |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги  | 9     | 17 426           | 37 766           |
| <b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b> |       | <b>2 853 672</b> | <b>3 082 111</b> |
| <b>Процентные и прочие аналогичные расходы</b>                                       |       |                  |                  |
| Срочные вклады физических лиц  |       | 897 187          | 950 358          |
| Срочные депозиты юридических лиц   |       | 77 362           | 126 572          |
| Текущие/расчетные счета юридических лиц  |       | 70 176           | 89 967           |
| Текущие счета физических лиц   |       | 32 806           | 11 663           |
| По средствам банков  |       | 12 076           | 11 670           |
| Выпущенные векселя   | 19    | 10 959           | 137              |
| Субординированный долг   | 24    | 10 466           | 3 704            |
| Обязательства по аренде  |       | 4 777            | -                |
| Прочее   |       | 33               | 6 638            |
| <b>Итого процентные и прочие аналогичные расходы</b>                                 |       | <b>1 115 842</b> | <b>1 200 709</b> |
| <b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>                                  |       | <b>1 737 830</b> | <b>1 881 402</b> |

## 28 Комиссионные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>       | 2019 год       | 2018 год       |
|--|----------------|----------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                 |                |                |
| - Расчетные операции                       | 299 343        | 285 046        |
| - Комиссия по обслуживанию банковских карт | 84 498         | 82 175         |
| - Открытие и ведение банковских счетов     | 58 142         | 65 408         |
| - Гарантии выданные                        | 56 746         | 27 539         |
| - Комиссия по транспортным картам          | 54 416         | 47 841         |
| - Инкассация                               | 6 447          | 6 666          |
| - Сделки с иностранной валютой             | 1 054          | 503            |
| - Прочее                                   | 20 757         | 22 406         |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>           | <b>581 403</b> | <b>537 584</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>                |                |                |
| - Расчетные операции                       | 108 116        | 89 006         |
| - Кассовые операции                        | 5 242          | 5 524          |
| - Прочее                                   | 7 525          | 7 007          |
| <b>Итого комиссионные расходы</b>          | <b>120 883</b> | <b>101 537</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>           | <b>460 520</b> | <b>436 047</b> |

## 29 Финансовый результат от строительной деятельности

### Прочие активы от строительной деятельности

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                    | 31 декабря<br>2019 года | 31 декабря<br>2018 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Незавершенное строительство объектов на продажу         | 263 190                 | 405 543                 |
| Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи  | 278 858                 | 303 804                 |
| Товарно-материальные запасы                             | 102 752                 | 107 616                 |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки      | (19 241)                | (19 241)                |
| <b>Итого прочие активы от строительной деятельности</b> | <b>625 559</b>          | <b>797 722</b>          |

Активы по договорам представляют собой права Группы на часть выполненной работы, за которую не были выставлены счета на отчетную дату по договорам долевого участия, а также долгосрочным строительным контрактам. Активы по договорам реклассифицируются в дебиторскую задолженность, когда права становятся безусловными.

### Прочие обязательства от строительной деятельности

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                      | 31 декабря<br>2019 года | 31 декабря<br>2018 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Обязательства по договорам на строительство                               | 225 522                 | 399 621                 |
| Торговая кредиторская задолженность                                       | 67 975                  | 43 741                  |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства от строительной деятельности</b> | <b>293 497</b>          | <b>443 362</b>          |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | 2019 год         | 2018 год         |
|---|------------------|------------------|
| Выручка, признаваемая по договорам долевого участия в течение времени                 | 163 080          | -                |
| Выручка, признаваемая по договорам долевого участия в момент времени                  | 535 151          | 207 493          |
| Выручка, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам       | 428 733          | 120 466          |
| <b>Итого выручка по строительной деятельности</b>                                     | <b>1 126 964</b> | <b>327 959</b>   |
| Себестоимость, признаваемая по договорам долевого участия в течение времени           | (168 312)        | -                |
| Себестоимость, признаваемая по договорам долевого участия в момент времени            | (369 216)        | (232 854)        |
| Себестоимость, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам | (388 037)        | (122 783)        |
| <b>Итого себестоимость строительной деятельности</b>                                  | <b>(925 565)</b> | <b>(355 638)</b> |
| <b>Итого финансовый результат строительной деятельности</b>                           | <b>201 399</b>   | <b>(27 679)</b>  |

### 30 Прочие операционные доходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                  | Прим. | 2019 год       | 2018 год       |
|---|-------|----------------|----------------|
| Доходы от реализации ранее списанных кредитов                         |       | 320 192        | -              |
| Доход от продажи кредитов   | 11    | 61 403         | 198 543        |
| Выручка дочерних компаний, не связанная со строительной деятельностью |       | 36 826         | 5 713          |
| Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности                  | 12    | 35 795         | 39 406         |
| Доход от выбытия основных средств и инвестиционной собственности      | 12,15 | 11 270         | 8 608          |
| Доходы от оприходования излишков                                      |       | 326            | 503            |
| Прочее  |       | 430            | 3 229          |
| <b>Итого прочих операционных доходов</b>                              |       | <b>466 242</b> | <b>256 003</b> |

Информация о продаже кредитов приводится в Примечании 11.

Доходы от реализации ранее списанных кредитов представляют собой сумму вознаграждения, полученную от продажи несвязанной с банком стороне прав требования по кредитам, которые были списаны Банком в 2014-2015 годах. Покупатель приобрел указанные права требования по номиналу с целью получить контроль над залогами, которыми были обеспечены указанные кредиты.

### 31 Административные и прочие операционные расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | Прим. | 2019 год         | 2018 год         |
|---|-------|------------------|------------------|
| Расходы на содержание персонала   |       | 937 666          | 875 327          |
| Амортизация основных средств, нематериальных активов  | 15    | 123 601          | 145 931          |
| Расходы по страхованию вкладов  |       | 106 673          | 213 348          |
| Административные расходы  |       | 90 240           | 53 265           |
| Сопровождение программных продуктов   |       | 84 171           | 74 193           |
| Консультационные услуги   |       | 81 705           | 24 601           |
| Прочие налоги кроме налога на прибыль   | 32    | 75 037           | 59 017           |
| Материальные затраты  |       | 71 992           | 46 754           |
| Себестоимость и прочие административные расходы дочерних компаний, не связанные со строительной деятельностью |       | 67 595           | 84 852           |
| Коммунальные услуги   |       | 47 552           | 37 581           |
| Расходы на охранные услуги  |       | 43 756           | 44 659           |
| Юридические расходы   |       | 39 258           | 1 964            |
| Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем   |       | 35 939           | 37 405           |
| Расходы на благотворительность  |       | 28 195           | 28 130           |
| Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем  |       | 23 196           | 20 302           |
| Рекламные и маркетинговые услуги  |       | 20 297           | 5 134            |
| Амортизация активов в форме права пользования   | 16    | 20 176           | -                |
| Прочие затраты относящиеся к основным средствам и инвестиционной собственности                                |       | 13 942           | 9 772            |
| Расходы по аренде (2018: Лизинговые и арендные платежи)   | 16    | 13 418           | 39 159           |
| Профессиональные услуги   |       | 12 455           | 6 973            |
| Инвестиционные вложения   |       | 6 294            | 5 683            |
| Процентные расходы по пенсионному плану   | 22    | 5 681            | 5 022            |
| Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану   | 22    | 5 551            | 7 681            |
| Расходы на прочее страхование   |       | 5 354            | 4 107            |
| Корпоративные мероприятия   |       | 4 689            | 17 834           |
| Расходы от выбытия инвестиционной собственности   | 12    | -                | 22 261           |
| Прочие  |       | 48 892           | 61 539           |
| <b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>  |       | <b>2 013 325</b> | <b>1 932 494</b> |

Расходы на содержание персонала Группы за 2019 год включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 132 786 тысяч рублей (2018 год: 120 609 тысяч рублей).

## 32 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>       | <b>2019 год</b> | <b>2018 год</b> |
|--|-----------------|-----------------|
| Возмещение по налогу на прибыль            | (3 963)         | 43 876          |
| Отложенное налогообложение                 | 136 599         | (31 718)        |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b> | <b>132 636</b>  | <b>12 158</b>   |

### (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 2019 году, составляет 20% (2018 год: 20%).

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>2019 год</b>  | <b>2018 год</b>  |
|--|------------------|------------------|
| <b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>   | <b>1 196 110</b> | <b>(281 012)</b> |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 год.: 20%, 2018 год.: 20%) | 239 222          | (56 202)         |
| Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:                                      |                  |                  |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу  | 11 913           | 15 489           |
| - Расходы по процентам по бессрочному субординированному долгу   | (13 846)         | (7 627)          |
| - Списание ранее признанных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков    | -                | 93 062           |
| - Доходы по сделкам от продажи ранее списанных кредитов  | (77 817)         | -                |
| - Признание ранее списанных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков    | (93 062)         | -                |
| - Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам                              | (329)            | (274)            |
| - Доходы от дивидендов   | (1 808)          | (1 299)          |
| - Использование ранее списанных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков           | 41 023           | -                |
| - Прочее   | 27 340           | (30 991)         |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>   | <b>132 636</b>   | <b>12 158</b>    |

### (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 2019 год, которые отражаются по ставке 20%.

32 Налог на прибыль (продолжение)

|   | 1 января<br>2019 года | Отнесено/<br>(восстановлено)<br>на счет<br>прибылей и<br>убытков | (Отнесено)/<br>(восстановлено)<br>в составе<br>прочего<br>совокупного<br>дохода | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-----------------------|--|---|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |                       |  |   |                         |
| Отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков                      | 2 753                 | 20 508   | -   | 23 261                  |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу</b> |                       |  |   |                         |
| Кредиты и авансы клиентам   | 164 149               | (44 935)   | -   | 119 214                 |
| Прочие активы   | 140 001               | (2 983)  | -   | 137 018                 |
| Прочие обязательства  | 71 059                | (31 587)   | 5 919   | 45 391                  |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг   | 131 177               | (6 903)  | (4 184)   | 120 090                 |
| Средства в других банках  | (10 638)              | 11 083   | -   | 445                     |
| Основные средства   | (171 163)             | 5 781  | (22 652)  | (188 034)               |
| Средства клиентов   | 7 182                 | (21 229)   | -   | (14 047)                |
| Прочие активы от строительной деятельности  | 89 203                | (16 942)   | -   | 72 261                  |
| Активы в форме права пользования  | -                     | (17 222)   | -   | (17 222)                |
| Прочие обязательства от строительной деятельности   | 9 917                 | (25 368)   | -   | (15 451)                |
| Прочие  | 15 911                | (6 802)  | -   | 9 109                   |
| <b>Чистый отложенный налоговый актив</b>  | <b>449 551</b>        | <b>(136 599)</b>   | <b>(20 917)</b>   | <b>292 035</b>          |

Согласно положениям действующего налогового законодательства, Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль следующих отчетных периодов на всю сумму полученного убытка по итогам года или на часть этой суммы. Убыток, перенесенный на будущее, не использованный для уменьшения налога на прибыль в отчетном периоде, но который будет принят в целях налогообложения в последующих отчетных периодах, приводит к образованию вычитаемой временной разницы. Вычитаемая временная разница, в свою очередь, приводит к образованию отложенного налогового актива, который должен уменьшить сумму налога на прибыль в последующих отчетных периодах. При этом Банк принял решение отказаться от права использования переноса убытка на будущее во избежание налоговых рисков и с учетом того, что убыток получен в основном за счет начисления резервов на возможные потери по активам и вероятность получения налогооблагаемой прибыли в последующих налоговых периодах зависит от возврата размещенных активов. В 2019 году Руководством Группы проведен повторный анализ данного вопроса, по итогам которого было принято решение признать ранее списанные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков. На 31 декабря 2019 года остаток неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, составил 23 261 тысячу рублей, таким образом, большая часть признанных убытков была использована для уменьшения налога на прибыль Банка в течение 2019 года.

Налоговые последствия движения временных разниц за 2018 год, которые отражаются по ставке 20%.

|   | 1 января<br>2018 года | Отнесено/<br>(восстановлено)<br>на счет<br>прибылей и<br>убытков | (Отнесено)/<br>(восстановлено)<br>в составе<br>прочего<br>совокупного<br>дохода | 31 декабря<br>2018 года |
|---|-----------------------|--|---|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |                       |  |   |                         |
| Отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков                      | 95 821                | (93 068)   | -   | 2 753                   |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу</b> |                       |  |   |                         |
| 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                  |
| <b>Чистый отложенный налоговый актив</b>  | <b>385 636</b>        | <b>31 718</b>  | <b>32 196</b>   | <b>449 551</b>          |

### 33 Дивиденды

Решение о выплате дивидендов по результатам работы в 2018 году было принято 27 июня 2019 года общим собранием акционеров. 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 тысячах российских рублей)   | 2019 год               | 2018 год               |
|---|------------------------|------------------------|
|   | По обыкновенным акциям | По обыкновенным акциям |
| <b>Дивиденды к выплате на 1 января 2019 года</b>                                    | -                      | -                      |
| Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода                                  | 14 575                 | -                      |
| Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода                                  | (14 575)               | -                      |
| <b>Дивиденды к выплате на 31 декабря 2019 года</b>                                  | -                      | -                      |
| <b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода, руб. на 1 акцию</b> | <b>0,0045</b>          | -                      |

### 34 Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

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

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

### **34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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 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 определённый этап платежеспособности согласно принятой методологии

**Сделки в этапе 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.

**Сделки в этапе 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;
- Значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороговые значения: снижение кредитного рейтинга на 2 строки, для внутренних рейтингов – на 5 строк, что приблизительно соответствует повышению вероятности дефолта в 2,5 раза;

#### **34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- Изменение графика без пролонгации, если изменение условий не приводит к экономическим потерям для Банка (то есть Банк получит все причитающиеся по первоначальному договору денежные потоки, но в другую дату);
- Изменение процентной ставки по причине увеличения кредитного риска, если приведенная стоимость денежных потоков по новой ставке отличается от приведенной стоимости денежных потоков по первоначальной ставке менее, чем на 10%;
- Платежные каникулы – в случае, если недополученные за время каникул проценты Банк получит по завершении каникул.

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 данный этап 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 этапе 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 этапа, Банк должен выделять сделки, кредитно-обесцененные в момент первоначального признания (РОС1) 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 обесценение 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 ежеквартально 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 управления 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 из 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.

#### **34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- 2) Заемщики, кредитованные в рамках ГЧП – участники, осуществляющие капитальное строительство социальных объектов в рамках исполнения государственных республиканских программ.
- 3) Предприятия, совокупная сумма выданных и запланированных кредитов, а также кредитных требований, долговых ценных бумаг и условных обязательств кредитного характера с корректировкой на ССФ, рассчитанным в соответствии с Приложением 3 «Методики расчета ожидаемых кредитных убытков по корпоративному портфелю в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО № 905-МТ» составляет не более 30 миллионов рублей.
- 4) Иные корпоративные заемщики – не попавшие в другие группы заемщики.

По розничному кредитному портфелю:

- потребительские кредиты, выданные в рамках корпоративного канала;
- прочие потребительские кредиты («Открытый рынок»), в том числе кредитные карты и овердрафты;
- 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 этапа, в котором находится сделка, и сегмента, к которому относится заемщик.

#### **Расчет ОКУ (ECL) сделок в 1 этапе**

Расчет резерва по сделкам в 1 этапе 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 PIN PD нескольких макроэкономических сценариев, описанных в Приложении 2 «Методики расчета ожидаемых кредитных убытков по корпоративному портфелю в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО № 905-МТ»). Учет временной стоимости денег не оказывает существенного влияния при оценке при оценке ожидаемых кредитных убытков на срок 12 месяцев, его оценка не производится.

#### **Расчет ОКУ (ECL) сделок в 2 этапе**

Расчет резерва по сделкам во 2 этапе, как и по сделкам в 1 этапе, 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 «Методики расчета ожидаемых кредитных убытков по корпоративному портфелю в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО № 905-МТ»).

#### **Расчет ОКУ (ECL) сделок в 3 этапе**

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.

#### **34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

##### **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».

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 будущие 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 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;
- Изменение графика без пролонгации, если изменение условий не приводит к экономическим потерям для Банка (то есть Банк получит все причитающиеся по первоначальному договору денежные потоки, но в другую дату);

#### **34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- Изменение процентной ставки по причине увеличения кредитного риска, если приведенная стоимость денежных потоков по новой ставке отличается от приведенной стоимости денежных потоков по первоначальной ставке менее, чем на 10%;
- Платежные каникулы – в случае, если недополученные за время каникул проценты Банк получит по завершении каникул;
- В случае, если заемщик, вышедший в дефолт (3 этапе) совершает:
  - Не менее 6 последовательных платежей с погашением ОД (мин 10% долга)
  - 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 этап (1 или 2).

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;
- Определения этапа;
- Расчет резерва.

Система классификации кредитного риска по уровням:

- Превосходный уровень – кредиты 1 этапа без просрочки;
- Хороший уровень – кредиты 1 этапа с просрочкой до 30 дней;
- Удовлетворительный уровень – кредиты 2 этапа;
- Допустившие дефолт, но без просроченных задолженностей – кредиты 3 этапа без просрочки;
- Дефолт – кредиты 3 этапа с просрочкой свыше 90 дней.

**Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.** Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Группа выявила ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») предоставляются экономистами Группы ежеквартально и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на последующие пять лет. На период свыше пяти лет применяется метод возвращения к среднему, который предполагает, что экономические переменные имеют либо долгосрочный средний уровень (например, безработицы) укажите, либо долгосрочные средние темпы роста (например, ВВП). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

#### **34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В дополнение к базовому экономическому сценарию Отдел управления рисками Группы также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество других используемых сценариев устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются на каждую отчетную дату. Вес присваивается сценариям на основе комбинации статистического анализа и экспертных кредитных суждений с учетом диапазона возможных исходов, которые представляет каждый выбранный сценарий. Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится с использованием вероятности дефолта за весь срок для каждого из базовых и прочих сценариев, умноженной на соответствующий вес сценария, вместе с качественными и ограничительными показателями. Это определяет отнесение всего финансового инструмента к Этапу 1, Этапу 2 или Этапу 3, а также то, какие ожидаемые кредитные убытки следует отражать: за 12 месяцев или за весь срок. После этой оценки Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности (Этап 1), или как ожидаемые кредитные убытки за весь срок, взвешенные с учетом вероятности (Этапы 2 и 3). Эти ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем прогона каждого сценария через соответствующую модель ожидаемых кредитных убытков и умножения их на соответствующий вес сценария (в отличие от взвешивания исходных данных).

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. Группа рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Группы для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

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

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

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

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

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

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

**Рыночный риск (в том числе валютный риск).** Группа подвержена 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.

### 34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 этапам, 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 величины вложений в ценные бумаги отдельных эмитентов, а также на величины 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 2019 года               |   |  |                   | На 31 декабря 2018 года               |   |  |                   |
|--|---------------------------------------|---|--|-------------------|---------------------------------------|---|--|-------------------|
|  | Денежные<br>финан-<br>совые<br>активы | Денежные<br>финан-<br>совые<br>обяза-<br>тельства | Производ-<br>ные финан-<br>совые<br>инстру-<br>менты | Чистая<br>позиция | Денежные<br>финан-<br>совые<br>активы | Денежные<br>финан-<br>совые<br>обяза-<br>тельства | Производ-<br>ные финан-<br>совые<br>инстру-<br>менты | Чистая<br>позиция |
| <i>(в тысячах<br/>российских<br/>рублей)</i> |                                       |   |  |                   |                                       |   |  |                   |
| Рубли  | 26 536 411                            | (24 474 101)                                      | -  | 2 062 310         | 23 597 946                            | (22 820 084)                                      | -  | 777 862           |
| Доллары США                                  | 268 304                               | (306 620)   | -  | (38 316)          | 323 107                               | (285 330)   | -  | 37 777            |
| Евро   | 88 533                                | (60 823)  | -  | 27 710            | 102 184                               | (101 342)   | -  | 842               |
| Прочие                                       | 64 113                                | (64 965)  | 3 749  | 2 897             | 148 642                               | (47 141)  | 3 349  | 104 850           |
| <b>Итого</b>                                 | <b>26 957 361</b>                     | <b>(24 906 509)</b>                               | <b>3 749</b>   | <b>2 054 601</b>  | <b>24 171 879</b>                     | <b>(23 253 897)</b>                               | <b>3 349</b>   | <b>(921 331)</b>  |

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

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

| (в тысячах российских рублей)                                    | Средний уровень риска<br>в течение 2019 года | Средний уровень риска<br>в течение 2018 года |
|--|--|--|
|  | Воздействие на прибыль или<br>убыток         | Воздействие на прибыль или<br>убыток         |
| Укрепление доллара США на 20 %<br>(2018 г.: укрепление на 20 %)  | (7 663)                                      | 7 555  |
| Ослабление доллара США на 20 %<br>(2018 г.: ослабление на 20 %)  | 7 663  | (7 555)                                      |
| Укрепление евро на 20 %<br>(2018 г.: укрепление на 20 %)         | 5 542  | 168  |
| Ослабление евро на 20 %<br>(2018 г.: ослабление на 20 %)         | (5 542)                                      | (168)  |
| Укрепление прочих валют на 20 %<br>(2018 г.: укрепление на 20 %) | 579  | 20 970                                       |
| Ослабление прочих валют на 20 %<br>(2018 г.: ослабление на 20 %) | (579)  | (20 970)                                     |
| <b>Итого</b>   | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                     |

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

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 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной 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.

| (в тысячах российских рублей)  | До<br>востребования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | Более 1 года      | Итого               |
|--|--|----------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|
| <b>31 декабря 2019 года</b>  |  |                      |                       |                   |                     |
| Итого финансовые активы  | 9 479 248                                  | 1 080 501            | 2 420 570             | 14 834 040        | <b>27 814 359</b>   |
| Итого финансовые обязательства   | (14 248 792)                               | (6 638 600)          | (6 050 147)           | (2 201 971)       | <b>(29 139 510)</b> |
| <b>Чистый разрыв по процентным<br/>ставкам на 31 декабря 2019 года</b> | <b>(4 769 544)</b>                         | <b>(5 558 099)</b>   | <b>(3 629 577)</b>    | <b>12 632 069</b> | <b>(1 325 151)</b>  |
| <b>31 декабря 2018 года</b>  |  |                      |                       |                   |                     |
| Итого финансовые активы  | 8 521 544                                  | 1 552 836            | 1 654 023             | 13 104 258        | <b>24 832 661</b>   |
| Итого финансовые обязательства   | (9 000 476)                                | (8 279 123)          | (5 527 746)           | (3 090 919)       | <b>(25 898 264)</b> |
| <b>Чистый разрыв по процентным<br/>ставкам на 31 декабря 2018 года</b> | <b>(478 932)</b>                           | <b>(6 726 287)</b>   | <b>(3 873 723)</b>    | <b>10 013 339</b> | <b>(1 065 603)</b>  |

### 34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2019 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже (2018 год: на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 20 083 тысяч рублей выше (2018 год: на 10 484 тысячи рублей выше) в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств составили бы 2 726 тысяч рублей (2018 год: 1 512 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:

| % в год   | 2019 год |                |       |        | 2018 год |                |       |        |
|---|----------|----------------|-------|--------|----------|----------------|-------|--------|
|   | Рубли    | Доллары<br>США | Евро  | Прочее | Рубли    | Доллары<br>США | Евро  | Прочее |
| <b>Активы</b>   |          |                |       |        |          |                |       |        |
| Денежные средства и денежные эквиваленты  | 5,25%    | -              | -     | -      | 6,75%    | -              | -     | -      |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 7,70%    | -              | -     | -      | 7,19%    | -              | -     | -      |
| Средства в других банках  | -        | -              | -     | -      | 7,73%    | -              | -     | -      |
| Кредиты и авансы клиентам   | 12,75%   | 10,50%         | -     | -      | 13,53%   | 10,50%         | -     | -      |
| <b>Обязательства</b>  |          |                |       |        |          |                |       |        |
| Средства других банков  | 6,25%    | -              | -     | -      | 6,50%    | -              | -     | -      |
| Средства клиентов   |          |                |       |        |          |                |       |        |
| - текущие и расчетные счета   | 1,59%    | 0,01%          | 0,01% | -      | 0,21%    | 0,01%          | -     | -      |
| - срочные депозиты  | 6,28%    | 1,48%          | 0,19% | 0,21%  | 6,75%    | 0,72%          | 0,25% | 0,65%  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 5,00%    | -              | -     | -      | 5,00%    | -              | -     | -      |
| Субординированный долг  | 8,88%    | -              | -     | -      | 6,38%    | -              | -     | -      |

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.

### **34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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 увеличении ставки рефинансирования Банка России;
- внесение в депозитные договора типа до востребования, и договора на расчетно-кассовое обслуживание возможности изменения Банком процентных ставок в одностороннем порядке;
- выдача кредитов с плавающей процентной ставкой – как правило на тренде повышения процентных ставок, и наоборот, на тренде снижения ставок – выдача кредитов с фиксированными ставками и (или) с увеличением срока кредита;
- привлечение депозитов с фиксированной процентной ставкой – как правило на тренде повышения процентных ставок, и наоборот, на тренде снижения ставок – привлечение депозитов с плавающими ставками или с сокращением срока депозитов;
- мониторинг уровня рыночных процентных ставок;
- применение соответствующей стратегии управления активами и пассивами в случае смены тенденций изменения процентных ставок на рынке.

С целью снижения процентного риска Группа осуществляет 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 единовременного выполнения 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.

### **34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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 2019 года, данный норматив составил 153,51 (2018 год: 127,71).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2019 года, данный норматив составил 144,60 (2018 год: 97,31).
- 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 2019 года, данный норматив составил 52,15 (2018 год: 44,07).

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

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

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

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.

### 34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | До востребо-<br>вания и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От<br>12 месяцев<br>до 5 лет | Более<br>5 лет | Итого             |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|-------------------|
| <b>Обязательства</b>  |  |                      |                       |                              |                |                   |
| Средства других банков  | 390  | 150 324              | 15 002                | -                            | -              | <b>165 716</b>    |
| Средства клиентов —<br>текущие счета  | 7 981 902                                    | -                    | -                     | -                            | -              | <b>7 981 902</b>  |
| Средства клиентов —<br>срочные депозиты   | 2 199 449                                    | 6 047 953            | 5 905 056             | 1 804 454                    | 8 110          | <b>15 965 022</b> |
| Выпущенные долговые<br>ценные бумаги  | -  | -                    | -                     | 105 027                      | -              | <b>105 027</b>    |
| Прочие финансовые<br>обязательства  | 260 336                                      | -                    | -                     | 290 270                      | -              | <b>550 606</b>    |
| Обязательства по аренде   | 2 846  | 14 322               | 18 808                | 43 289                       | 11 836         | <b>91 101</b>     |
| Субординированный долг  | -  | -                    | 45 465                | 76 685                       | -              | <b>122 150</b>    |
| Гарантии и обязательства по<br>предоставлению кредитов  | 3 639 369                                    | -                    | -                     | -                            | -              | <b>3 639 369</b>  |
| Производные финансовые<br>инструменты, расчет по<br>которым осуществляется<br>на валовой основе | 153 767                                      | 432 942              | -                     | -                            | -              | <b>586 709</b>    |
| <b>Итого потенциальных<br/>будущих выплат по<br/>финансовым<br/>обязательствам</b>              | <b>14 238 059</b>                            | <b>6 645 541</b>     | <b>5 984 331</b>      | <b>2 319 725</b>             | <b>19 946</b>  | <b>29 207 602</b> |

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | До востребо-<br>вания и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От<br>12 месяцев<br>до 5 лет | Более<br>5 лет | Итого             |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|-------------------|
| <b>Обязательства</b>  |  |                      |                       |                              |                |                   |
| Средства других банков  | -  | 2 143                | -                     | 183 409                      | -              | <b>185 552</b>    |
| Средства клиентов —<br>текущие счета  | 5 931 407                                    | -                    | -                     | -                            | -              | <b>5 931 407</b>  |
| Средства клиентов —<br>срочные депозиты   | 1 939 918                                    | 6 930 022            | 5 475 836             | 1 545 800                    | 125            | <b>15 891 701</b> |
| Выпущенные долговые<br>ценные бумаги  | -  | -                    | 200 000               | 100 000                      | -              | <b>300 000</b>    |
| Прочие финансовые<br>обязательства  | 237 174                                      | -                    | -                     | 290 270                      | -              | <b>527 444</b>    |
| Субординированный долг  | -  | 15 496               | 28 794                | 55 264                       | 75 521         | <b>175 075</b>    |
| Гарантии и обязательства по<br>предоставлению кредитов  | 1 517 301                                    | -                    | -                     | -                            | -              | <b>1 517 301</b>  |
| Производные финансовые<br>инструменты, расчет по<br>которым осуществляется<br>на валовой основе | 278 078                                      | 412 233              | -                     | -                            | -              | <b>690 311</b>    |
| <b>Итого потенциальных<br/>будущих выплат по<br/>финансовым<br/>обязательствам</b>              | <b>9 903 878</b>                             | <b>7 359 894</b>     | <b>5 704 630</b>      | <b>2 174 743</b>             | <b>75 646</b>  | <b>25 218 791</b> |

**34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | 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               |
|--|-----------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|------------------|---------------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |                                   |                    |                    |                        |                  |                     |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств                                     | 7 673 809                         | -                  | -                  | -                      | -                | 7 673 809           |
| Обязательные резервы ЦБ РФ   | 317 213                           |                    |                    |                        |                  | 317 213             |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги  | 181 514                           | 914                | 26 476             | 38 538                 | 25 146           | 272 588             |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги   | 369 314                           | -                  | -                  | -                      | -                | 369 314             |
| Средства в других банках   | -                                 | -                  | -                  | 122 739                | -                | 122 739             |
| Кредиты и авансы клиентам  | 481 182                           | 449 190            | 2 350 750          | 7 431 948              | 7 182 817        | 17 895 887          |
| Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе | 163 949                           | 433 432            | -                  | -                      | -                | 597 381             |
| Прочие финансовые активы   | 263 747                           | 6 048              | 11 374             | 24 642                 | -                | 305 811             |
| Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи по строительной деятельности  | 28 520                            | 190 917            | 31 970             | 8 210                  | -                | 259 617             |
| <b>Итого финансовые активы</b>   | <b>9 479 248</b>                  | <b>1 080 501</b>   | <b>2 420 570</b>   | <b>7 626 077</b>       | <b>7 207 963</b> | <b>27 814 359</b>   |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |                                   |                    |                    |                        |                  |                     |
| Средства других банков   | (390)                             | (145 830)          | (14 450)           | -                      | -                | (160 670)           |
| Средства клиентов – депозиты физические лица   | (1 806 189)                       | (5 476 548)        | (5 815 466)        | (1 513 867)            | (8 079)          | (14 620 149)        |
| Средства клиентов – текущие счета физических лиц                                     | (2 730 130)                       | -                  | -                  | -                      | -                | (2 730 130)         |
| Средства клиентов – депозиты юридических лиц   | (394 623)                         | (571 405)          | (159 423)          | (174 603)              | -                | (1 300 054)         |
| Средства клиентов – текущие счета юридических лиц                                    | (5 251 772)                       | -                  | -                  | -                      | -                | (5 251 772)         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | -                                 | -                  | -                  | (105 027)              | -                | (105 027)           |
| Субординированный долг   | -                                 | -                  | (42 000)           | (55 000)               | -                | (97 000)            |
| Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе | (163 137)                         | (430 495)          | -                  | -                      | -                | (593 632)           |
| Гарантии и обязательства по предоставлению кредитов                                  | (3 639 369)                       | -                  | -                  | -                      | -                | (3 639 369)         |
| Прочие финансовые обязательства  | (260 336)                         | -                  | -                  | (290 270)              | -                | (550 606)           |
| Обязательства по аренде  | (2 846)                           | (14 322)           | (18 808)           | (43 289)               | (11 836)         | (91 101)            |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>  | <b>(14 248 792)</b>               | <b>(6 638 600)</b> | <b>(6 050 147)</b> | <b>(2 182 056)</b>     | <b>(19 915)</b>  | <b>(29 139 510)</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>                | <b>(4 769 544)</b>                | <b>(5 558 099)</b> | <b>(3 629 577)</b> | <b>5 444 021</b>       | <b>7 188 048</b> | <b>(1 325 151)</b>  |

**34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>До востребования и менее 1 месяца</b> | <b>От 1 до 6 месяцев</b> | <b>От 6 до 12 месяцев</b> | <b>От 12 месяцев до 5 лет</b> | <b>Свыше 5 лет</b> | <b>Итого</b>        |
|--|--|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------------|---------------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |  |                          |                           |                               |                    |                     |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств                                     | 6 978 672                                | -                        | -                         | -                             | -                  | <b>6 978 672</b>    |
| Обязательные резервы ЦБ РФ   | 331 035                                  | -                        | -                         | -                             | -                  | <b>331 035</b>      |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги  | 151 237                                  | -                        | -                         | -                             | -                  | <b>151 237</b>      |
| Инвестиции в долевы ценные бумаги  | 369 898                                  | -                        | -                         | -                             | -                  | <b>369 898</b>      |
| Средства в других банках   | -  | -                        | -                         | 135 514                       | -                  | <b>135 514</b>      |
| Кредиты и авансы клиентам  | 59 208                                   | 1 144 629                | 1 654 023                 | 8 205 753                     | 4 808 802          | <b>15 872 415</b>   |
| Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе | 285 926                                  | 408 207                  | -                         | -                             | -                  | <b>694 133</b>      |
| Прочие финансовые активы   | 272 382                                  | -                        | -                         | 27 375                        | -                  | <b>299 757</b>      |
| <b>Итого</b>   | <b>8 448 358</b>                         | <b>1 552 836</b>         | <b>1 654 023</b>          | <b>8 368 642</b>              | <b>4 808 802</b>   | <b>24 832 661</b>   |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |  |                          |                           |                               |                    |                     |
| Средства других банков   | -  | (2 087)                  | -                         | (167 048)                     | -                  | <b>(169 135)</b>    |
| Средства клиентов – депозиты физические лица   | (1 457 576)                              | (6 874 022)              | (4 839 987)               | (1 424 977)                   | (123)              | <b>(14 596 685)</b> |
| Средства клиентов – текущие счета физических лиц                                     | (2 706 322)                              | -                        | -                         | -                             | -                  | <b>(2 706 322)</b>  |
| Средства клиентов – депозиты юридических лиц   | (541 199)                                | (56 000)                 | (635 850)                 | (1 000)                       | -                  | <b>(1 234 049)</b>  |
| Средства клиентов – текущие счета юридических лиц                                    | (3 225 085)                              | -                        | -                         | -                             | -                  | <b>(3 225 085)</b>  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | -  | (200 137)                | -                         | (100 000)                     | -                  | <b>(300 137)</b>    |
| Субординированный долг   | -  | (15 000)                 | (27 000)                  | (47 000)                      | (50 000)           | <b>(139 000)</b>    |
| Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе | (284 477)                                | (406 307)                | -                         | -                             | -                  | <b>(690 784)</b>    |
| Гарантии и обязательства по предоставлению кредитов                                  | (1 517 301)                              | -                        | -                         | -                             | -                  | <b>(1 517 301)</b>  |
| Прочие финансовые обязательства  | (237 174)                                | -                        | -                         | (290 270)                     | -                  | <b>(527 444)</b>    |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>  | <b>(9 969 134)</b>                       | <b>(7 553 553)</b>       | <b>(5 502 837)</b>        | <b>(2 030 295)</b>            | <b>(50 123)</b>    | <b>(25 105 942)</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>                | <b>(1 811 046)</b>                       | <b>(6 000 717)</b>       | <b>(3 848 814)</b>        | <b>6 628 617</b>              | <b>4 758 679</b>   | <b>(273 281)</b>    |

### **34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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».

По мнению руководства Группы, совпадения 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.

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.

Общий подход к управлению ликвидностью определяется Стратегией управления ликвидностью Группы. Также в целях обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности в случае непредвиденного дефицита ликвидности Группы руководствуется Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Группы, который включает в себя перечень и порядок осуществления мер, направленных на восстановление или сохранение ликвидности, включая обеспечение доступа к источникам пополнения ликвидности, а также разграничение зон ответственности при выполнении мероприятий Плана. В качестве основных мер по восстановлению ликвидности определены такие мероприятия как ужесточение лимитов кредитования (снижение, фиксирование, закрытие), реализация части кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, привлечение краткосрочных депозитов у корпоративных клиентов и прочее. Кроме того, Группа, как участник торгов на рынках Группы Московская Биржа, имеет возможность привлечения кредитных ресурсов на денежном рынке по операциям РЕПО.

### **35 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.

### **35 Управление капиталом (продолжение)**

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И обязательное минимальное значение составило с 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 2019 и 2018 годах Группа соблюдала требования Центрального банка Российской Федерации к уровню капитала.

### **36 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 информации кроме указанного в Примечании 20.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании. Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

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

### 36 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если

неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | Прим. | 31 декабря<br>2019 года | 31 декабря<br>2018 года |
|--|-------|-------------------------|-------------------------|
| Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения |       | 111 055                 | 74 598                  |
| Импортные аккредитивы  | 21    | -                       | 76 994                  |
| <b>Итого обязательства по предоставлению кредитов</b>  |       | <b>111 055</b>          | <b>151 592</b>          |
| Гарантии выданные  |       | 3 570 168               | 1 365 709               |
| За вычетом резерва под обязательства кредитного характера  | 21    | (37 671)                | (35 028)                |
| За вычетом резерва под обязательства по предоставлению кредитов  | 21    | (4 183)                 | (2 650)                 |
| <b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств</b>          |       | <b>3 639 369</b>        | <b>1 479 623</b>        |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                       | Этап 1<br>(ОКУ за<br>12 мес.) | Этап 2<br>(ОКУ за весь<br>срок от<br>значительного<br>увеличения<br>кредитного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>кредитно-<br>обесцененны<br>м активам) | Итого            |
|--|-------------------------------|--|---|------------------|
| <b>Выданные гарантии</b>                                   |                               |  |   |                  |
| - Превосходный уровень                                     | 3 570 168                     | -  | -   | 3 570 168        |
| <b>Непризнанная валовая стоимость</b>                      | <b>3 570 168</b>              | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>3 570 168</b> |
| <b>Резерв под гарантии</b>                                 | <b>37 671</b>                 | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>37 671</b>    |
| <b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>            |                               |  |   |                  |
| - Превосходный уровень                                     | 110 096                       | -  | -   | 110 096          |
| - Удовлетворительный уровень                               | 30                            | 796  | -   | 826              |
| - Дефолт   | -                             | -  | 133   | 133              |
| <b>Непризнанная валовая стоимость</b>                      | <b>110 126</b>                | <b>796</b>   | <b>133</b>  | <b>111 055</b>   |
| <b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов</b> | <b>3 954</b>                  | <b>157</b>   | <b>72</b>   | <b>4 183</b>     |

**36 Условные обязательства (продолжение)**

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

|  | Этап 1<br>(ОКУ за<br>12 мес.) | Этап 2<br>(ОКУ за весь<br>срок от<br>значительного<br>увеличения<br>кредитного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>кредитно-<br>обесцененным<br>активам) | Итого            |
|--|-------------------------------|--|--|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                       |                               |  |  |                  |
| <b>Выданные гарантии</b>                                   |                               |  |  |                  |
| - Превосходный уровень                                     | 1 253 295                     | -  | -  | <b>1 253 295</b> |
| - Удовлетворительный уровень                               | -                             | 106 040  | -  | <b>106 040</b>   |
| - Дефолт   | -                             | -  | 6 374  | <b>6 374</b>     |
| <b>Непризнанная валовая стоимость</b>                      | <b>1 253 295</b>              | <b>106 040</b>   | <b>6 374</b>   | <b>1 365 709</b> |
| <b>Резерв под гарантии</b>                                 | <b>24 028</b>                 | <b>4 626</b>   | <b>6 374</b>   | <b>35 028</b>    |
| <b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>            |                               |  |  |                  |
| - Превосходный уровень                                     | 73 796                        | -  | -  | <b>73 796</b>    |
| - Хороший уровень  | 189                           | -  | -  | <b>189</b>       |
| - Удовлетворительный уровень                               | -                             | 452  | -  | <b>452</b>       |
| - Дефолт   | -                             | -  | 161  | <b>161</b>       |
| <b>Непризнанная валовая стоимость</b>                      | <b>73 985</b>                 | <b>452</b>   | <b>161</b>   | <b>74 598</b>    |
| <b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов</b> | <b>2 447</b>                  | <b>96</b>  | <b>107</b>   | <b>2 650</b>     |

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 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 3 639 369 тысяч рублей (2018 год: 1 479 623 тысячи рублей).

**37 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

На 31 декабря 2019 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

|  | Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении | Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении | Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении | Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении | Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении | Полученное денежное обеспечение | Нетто-сумма риска |
|--|--|--|---|---|---|---------------------------------|-------------------|
| (в тысячах российских рублей)  | (а)  | (б)  | (в) = (а) - (б)   | (г)   | (д)   | (е)                             | (в) - (г) - (д)   |
| <b>АКТИВЫ</b>  |  |  |   |   |   |                                 |                   |
| Остатки средств по договорам покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев                 | 3 575 894  | -  | 3 575 894   | 4 145 858   | -   | -                               | (569 964)         |
| Производные финансовые инструменты   | 597 381  | -  | 597 381   | -   | -   | -                               | 597 381           |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>        | <b>4 173 275</b>   | <b>-</b>   | <b>4 173 275</b>  | <b>4 145 858</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>                        | <b>27 417</b>     |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |  |  |   |   |   |                                 |                   |
| Производные финансовые инструменты   | 593 632  | -  | 593 632   | -   | -   | -                               | 593 632           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b> | <b>593 632</b>   | <b>-</b>   | <b>593 632</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>                        | <b>593 632</b>    |

**37 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

На 31 декабря 2018 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

|  | Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении | Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении | Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении | Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении | Полученное денежное обеспечение | Нетто-сумма риска |
|--|--|--|---|---|---------------------------------|-------------------|
| (в тысячах российских рублей)  | (а)  | (б)  | (в) = (а) - (б)   | (г)   | (д)                             | (в) - (г) - (д)   |
| <b>АКТИВЫ</b>  |  |  |   |   |                                 |                   |
| Остатки средств по договорам покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев                 | 10 735   | -  | 10 735  | 10 766  | -                               | (31)              |
| Производные финансовые инструменты   | 694 133  | -  | 694 133   | -   | -                               | 694 133           |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>        | <b>704 868</b>   | <b>-</b>   | <b>704 868</b>  | <b>10 766</b>   | <b>-</b>                        | <b>694 102</b>    |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |  |  |   |   |                                 |                   |
| Прямое РЕПО  | 6 274  | -  | 6 274   | 6 308   | -                               | (34)              |
| Производные финансовые инструменты   | 690 784  | -  | 690 784   | -   | -                               | 690 784           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b> | <b>697 058</b>   | <b>-</b>   | <b>697 058</b>  | <b>6 308</b>  | <b>-</b>                        | <b>690 750</b>    |

Сумма взаимозачета в отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (б), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в столбце (а), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (д) и (е) ограничены риском, отраженным в столбце (с) для каждого отдельного инструмента, чтобы позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Группа также разместила гарантийные депозиты в клиринговом центре-контрагенте в качестве обеспечения своих позиций по производным инструментам. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующие депозиты клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

### 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.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | 2019 год  | 2018 год  |
|---|---|---|
|   | Условная сумма актива/<br>(обязательства)<br>по контракту | Условная сумма актива/<br>(обязательства)<br>по контракту |
| <b>Контракты по поставке драгоценных металлов:</b>  |   |   |
| <b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>  |   |   |
| - Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+) | 597 381   | 694 133   |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)                             | (593 632)   | (690 784)   |
| <b>Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов</b>                                    | <b>3 749</b>  | <b>3 349</b>  |

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

На 31 декабря 2019 года Банк имел дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 597 381 тысяча рублей (2018 год: 694 133 тысячи рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 593 632 тысячи рублей (2018 год: 690 784 тысячи рублей).

Группа отражает данные форвардные контракты в консолидированном отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 3 749 тысяч рублей (2018 год: 3 349 тысяч рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 0 тысяч рублей (2018 год: 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. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия.

### 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.

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(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<br>российских рублей)   | 31 декабря 2019 года |              |                  |                  | 31 декабря 2018 года |              |                  |                  |
|--|----------------------|--------------|------------------|------------------|----------------------|--------------|------------------|------------------|
|  | 1<br>Уровень         | 2<br>Уровень | 3<br>Уровень     | Итого            | 1<br>Уровень         | 2<br>Уровень | 3<br>Уровень     | Итого            |
| <b>АКТИВЫ,<br/>ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО<br/>СПРАВЕДЛИВОЙ<br/>СТОИМОСТИ</b>                       |                      |              |                  |                  |                      |              |                  |                  |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ<br/>АКТИВЫ</b>   |                      |              |                  |                  |                      |              |                  |                  |
| <i>Инвестиции в<br/>долговые ценные<br/>бумаги</i>                                     |                      |              |                  |                  |                      |              |                  |                  |
| - Российские<br>государственные<br>облигации   | 181 514              | -            | -                | <b>181 514</b>   | 69 940               | -            | -                | <b>69 940</b>    |
| - Корпоративные<br>облигации   | 91 074               | -            | -                | <b>91 074</b>    | 81 297               | -            | -                | <b>81 297</b>    |
| <i>Инвестиции в<br/>долевые ценные<br/>бумаги</i>                                      |                      |              |                  |                  |                      |              |                  |                  |
| - Корпоративные<br>акции   | 268 273              | -            | 101 041          | <b>369 314</b>   | 277 826              | -            | 92 072           | <b>369 898</b>   |
| <i>Прочие финансовые<br/>активы</i>  |                      |              |                  |                  |                      |              |                  |                  |
| Прочие производные<br>финансовые<br>инструменты  | -                    | 3 749        | -                | <b>3 749</b>     | -                    | 3 349        | -                | <b>3 349</b>     |
| <b>НЕФИНАНСОВЫЕ<br/>АКТИВЫ</b>   |                      |              |                  |                  |                      |              |                  |                  |
| - Здания и земельные<br>участки  | -                    | -            | 820 770          | <b>820 770</b>   | -                    | -            | 551 464          | <b>551 464</b>   |
| - Инвестиционное<br>имущество  | -                    | -            | 958 670          | <b>958 670</b>   | -                    | -            | 618 108          | <b>618 108</b>   |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ,<br/>МНОГОКРАТНО<br/>ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО<br/>СПРАВЕДЛИВОЙ<br/>СТОИМОСТИ</b> | <b>540 861</b>       | <b>3 749</b> | <b>1 880 481</b> | <b>2 425 091</b> | <b>429 063</b>       | <b>3 349</b> | <b>1 261 644</b> | <b>1 694 056</b> |

**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 2019 года:

|  | Справедливая стоимость | Метод оценки                             | Используемые исходные данные   | Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение) |
|--|------------------------|--|--|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                       |                        |  |  |   |
| <b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>                       |                        |  |  |   |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   |                        |  |  |   |
| <i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> |                        |  |  |   |
| - Корпоративные акции  | 101 041                | Рыночные данные о сопоставимых компаниях | Множитель чистых активов   | 0,41-0,45   |
| <b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   |                        |  |  |   |
| - Здания и земельные участки   | 820 770                | Рыночные данные о сопоставимых объектах  | Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению | 2-119 тысяч рублей за кв.м.                           |
| - Инвестиционное имущество   | 958 670                | Рыночные данные о сопоставимых объектах  | Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению | 1-228 тысяч рублей за кв.м.                           |
| <b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ</b>        | <b>1 880 481</b>       |  |  |   |

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, 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>                                 |                        |  |  |   |
| <b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>                 |                        |  |  |   |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   |                        |  |  |   |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i> |                        |  |  |   |
| - Корпоративные акции  | 92 072                 | Рыночные данные о сопоставимых компаниях | Множитель чистых активов   | 0,33-0,40   |
| <b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   |                        |  |  |   |
| - 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.                           |
| <b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ</b>  | <b>1 261 644</b>       |  |  |   |

### **39 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2018 год: 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 долевого ценного бумага 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. Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по видам инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года.

#### **(б) Однократные оценки справедливой стоимости**

Группа снизила стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Это значение справедливой стоимости относится к Уровню 3 оценки в иерархии справедливой стоимости.

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

|   | 31 декабря 2019 года |                  |                   |                                   | 31 декабря 2018 года |                  |                   |                                   |
|---|----------------------|------------------|-------------------|-----------------------------------|----------------------|------------------|-------------------|-----------------------------------|
|   | 1<br>Уровень         | 2<br>Уровень     | 3<br>Уровень      | Балан-<br>совая<br>стоим-<br>ость | 1<br>Уровень         | 2<br>Уровень     | 3<br>Уровень      | Балан-<br>совая<br>стоим-<br>ость |
| <i>(в тысячах<br/>российских рублей)</i>  |                      |                  |                   |                                   |                      |                  |                   |                                   |
| <b>АКТИВЫ</b>   |                      |                  |                   |                                   |                      |                  |                   |                                   |
| <b>Денежные средства<br/>и их эквиваленты</b>   |                      |                  |                   |                                   |                      |                  |                   |                                   |
| - Наличные денежные средства  | 1 381 157            | -                | -                 | 1 381 157                         | 1 537 502            | -                | -                 | 1 537 502                         |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ   | -                    | 2 113 023        | -                 | 2 113 023                         | -                    | 3 861 924        | -                 | 3 861 924                         |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»   | -                    | 603 735          | -                 | 603 735                           | -                    | 579 246          | -                 | 579 246                           |
| - Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев                         | -                    | -                | -                 | -                                 | -                    | 1 000 000        | -                 | 1 000 000                         |
| - Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | -                    | 3 575 894        | -                 | 3 575 894                         | -                    | -                | -                 | -                                 |
| <b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>   |                      |                  |                   |                                   |                      |                  |                   |                                   |
| - Средства в других банках  | -                    | 317 213          | -                 | 317 213                           | -                    | 331 035          | -                 | 331 035                           |
| - Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев           | -                    | 122 739          | -                 | 122 739                           | -                    | 135 514          | -                 | 135 514                           |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>  |                      |                  |                   |                                   |                      |                  |                   |                                   |
| - Корпоративные кредиты   | -                    | -                | 11 060 460        | 11 399 841                        | -                    | -                | 7 841 575         | 9 557 153                         |
| - Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты  | -                    | -                | 2 774 937         | 2 746 941                         | -                    | -                | 1 876 157         | 2 642 346                         |
| - Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты  | -                    | -                | 3 724 035         | 3 749 105                         | -                    | -                | 3 955 294         | 3 672 916                         |
| <b>Прочие финансовые активы</b>   |                      |                  |                   |                                   |                      |                  |                   |                                   |
| - Дебиторская задолженность по торговым операциям   | -                    | -                | 40 216            | 40 216                            | -                    | -                | 384 345           | 384 345                           |
| - Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами                              | -                    | 144 624          | -                 | 144 624                           | -                    | 130 809          | -                 | 130 809                           |
| - Расчеты по конверсионным операциям  | -                    | 744              | -                 | 744                               | -                    | 1 390            | -                 | 1 390                             |
| - Дебиторская задолженность по гарантиям  | -                    | -                | 96 518            | 96 518                            | -                    | -                | -                 | -                                 |
| - Прочее  | -                    | -                | 51 477            | 51 477                            | -                    | -                | 39 081            | 39 081                            |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>1 381 157</b>     | <b>6 877 972</b> | <b>17 747 643</b> | <b>26 343 227</b>                 | <b>1 537 502</b>     | <b>6 039 918</b> | <b>14 096 452</b> | <b>23 873 261</b>                 |

### 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:

|  | 31 декабря 2019 года |                   |               |                                   | 31 декабря 2018 года |                   |                |                                   |
|--|----------------------|-------------------|---------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------|----------------|-----------------------------------|
|  | 1<br>Уровень         | 2<br>Уровень      | 3<br>Уровень  | Балан-<br>совая<br>стои-<br>мость | 1<br>Уровень         | 2<br>Уровень      | 3<br>Уровень   | Балан-<br>совая<br>стои-<br>мость |
| <i>(в тысячах<br/>российских рублей)</i>                               |                      |                   |               |                                   |                      |                   |                |                                   |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                    |                      |                   |               |                                   |                      |                   |                |                                   |
| <b>Средства других<br/>банков</b>                                      |                      |                   |               |                                   |                      |                   |                |                                   |
| - Краткосрочные<br>депозиты других<br>банков                           | -                    | 165 554           | -             | <b>160 670</b>                    | -                    | 185 545           | -              | <b>169 135</b>                    |
| <b>Средства клиентов</b>   |                      |                   |               |                                   |                      |                   |                |                                   |
| - Текущие/расчетные<br>счета юридических<br>лиц                        | -                    | 5 251 772         | -             | <b>5 251 772</b>                  | -                    | 3 225 085         | -              | <b>3 225 085</b>                  |
| - Срочные депозиты<br>юридических лиц                                  | -                    | 1 174 135         | -             | <b>1 300 054</b>                  | -                    | 1 123 252         | -              | <b>1 234 049</b>                  |
| - Текущие счета/счета<br>до востребования<br>физических лиц            | -                    | 2 730 130         | -             | <b>2 730 130</b>                  | -                    | 2 706 322         | -              | <b>2 706 322</b>                  |
| - Срочные депозиты<br>физических лиц                                   | -                    | 14 527 394        | -             | <b>14 620 149</b>                 | -                    | 14 519 294        | -              | <b>14 596 685</b>                 |
| <b>Выпущенные<br/>долговые ценные<br/>бумаги</b>                       |                      |                   |               |                                   |                      |                   |                |                                   |
| - Выпущенные<br>векселя  | -                    | 105 027           | -             | <b>105 027</b>                    | -                    | 300 137           | -              | <b>300 137</b>                    |
| <b>Прочие финансовые<br/>обязательства</b>                             |                      |                   |               |                                   |                      |                   |                |                                   |
| - Прочая<br>кредиторская<br>задолженность                              | -                    | -                 | 50 163        | <b>50 163</b>                     | -                    | -                 | 430 138        | <b>430 138</b>                    |
| - Кредиторская<br>задолженность по<br>дебетовым и<br>кредитовым картам | -                    | 50 627            | -             | <b>50 627</b>                     | -                    | 80 643            | -              | <b>80 643</b>                     |
| - Прочие<br>начисленные<br>обязательства                               | -                    | -                 | 13            | <b>13</b>                         | -                    | -                 | 16 663         | <b>16 663</b>                     |
| <b>Субординированный<br/>долг</b>                                      |                      |                   |               |                                   |                      |                   |                |                                   |
| - Субординированный<br>долг  | -                    | 97 144            | -             | <b>97 000</b>                     | -                    | 148 417           | -              | <b>139 000</b>                    |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>-</b>             | <b>24 101 783</b> | <b>50 176</b> | <b>24 365 605</b>                 | <b>-</b>             | <b>22 288 695</b> | <b>446 801</b> | <b>22 897 857</b>                 |

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

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

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

#### 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.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | 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             |
|---|---|---|--|--|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |   |   |  |  |                   |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>   | <b>7 673 809</b>                          | -   | -  | -  | <b>7 673 809</b>  |
| <b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>   | <b>317 213</b>                            | -   | -  | -  | <b>317 213</b>    |
| <b>Средства в других банках</b>   | <b>122 739</b>                            | -   | -  | -  | <b>122 739</b>    |
| - Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | 53 096                                    | -   | -  | -  | <b>53 096</b>     |
| - Депозиты в Центральном Банке РФ с первоначальным сроком погашения более трех месяцев        | 69 643                                    | -   | -  | -  | <b>69 643</b>     |
| <b>Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                   | <b>17 895 887</b>                         | -   | -  | -  | <b>17 895 887</b> |
| - Корпоративные кредиты   | 11 399 841                                | -   | -  | -  | 11 399 841        |
| - Ипотечные кредиты   | 3 749 105                                 | -   | -  | -  | 3 749 105         |
| - Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты  | 2 746 941                                 | -   | -  | -  | 2 746 941         |
| <b>Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>                        | -   | 272 588   | -  | -  | <b>272 588</b>    |
| <b>Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>                         | -   | -   | 369 314  | -  | <b>369 314</b>    |
| <b>Прочие финансовые активы</b>   | 302 062                                   | -   | -  | 3 749  | <b>305 811</b>    |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>   | <b>26 311 710</b>                         | <b>272 588</b>  | <b>369 314</b>   | <b>3 749</b>   | <b>26 957 361</b> |

#### 40 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | 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             |
|---|---|---|--|--|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |   |   |  |  |                   |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>   | <b>6 978 672</b>                          | -   | -  | -  | <b>6 978 672</b>  |
| <b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>   | <b>331 035</b>                            | -   | -  | -  | <b>331 035</b>    |
| <b>Средства в других банках</b>   | <b>135 514</b>                            | -   | -  | -  | <b>135 514</b>    |
| - 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            |
| <b>Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                   | <b>15 872 415</b>                         | -   | -  | -  | <b>15 872 415</b> |
| - 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         |
| <b>Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>                        | -   | <b>151 237</b>  | -  | -  | <b>151 237</b>    |
| <b>Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>                         | -   | -   | <b>369 898</b>   | -  | <b>369 898</b>    |
| <b>Прочие финансовые активы</b>   | <b>299 757</b>                            | -   | -  | <b>3 349</b>   | <b>299 757</b>    |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>   | <b>23 614 044</b>                         | <b>151 237</b>  | <b>369 898</b>   | <b>3 349</b>   | <b>24 138 528</b> |

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 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 основного акционера Группы. Все операции со связанными сторонами осуществляются в ходе обычной деятельности Группы. Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

**41 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

|   | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|-----------|----------------------------------|--------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |           |                                  |                          |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7-20 %) | -         | 14 255                           | 312 520                  |
| Средства клиентов   | -         | 4 633                            | 4 091                    |
| Неиспользованные кредитные линии  | -         | 812                              | -                        |
| Прочие активы   | -         | 101                              | 21                       |
| Прочие обязательства  | -         | -                                | -                        |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря   | -         | (93)                             | (27 923)                 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами, закончившихся 31 декабря 2019 год:

|   | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|-----------|----------------------------------|--------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>    |           |                                  |                          |
| Процентные доходы                       | -         | 1 833                            | 20 004                   |
| Процентные расходы                      | -         | 342                              | 21 493                   |
| Комиссионные доходы                     | -         | 52                               | 164                      |
| Комиссионные расходы                    | -         | 2                                | 682                      |
| Дивиденды                               | -         | 4                                | -                        |
| Выручка от строительной деятельности    | -         | -                                | 251 024                  |
| Себестоимость строительной деятельности | -         | -                                | 227 760                  |
| Административные расходы                | -         | 3 019                            | -                        |
| Прочие операционные доходы              | -         | 6                                | 6                        |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами на 31 декабря 2019 год, представлена ниже:

|   | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|-----------|----------------------------------|--------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |           |                                  |                          |
| Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода    | -         | 15 438                           | 47 064                   |
| Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода | -         | 9 403                            | 551                      |

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

|   | 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)                     |

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

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

**41 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

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

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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 | 2019 год      |                           | 2018 год      |                           |
|--|---------------|---------------------------|---------------|---------------------------|
|  | Расходы       | Начисленное обязательство | Расходы       | Начисленное обязательство |
| <i>Краткосрочные выплаты:</i>  | 52 477        | -                         | 31 125        | -                         |
| - Заработная плата и вознаграждение членам Наблюдательного Совета    | 40 725        | -                         | 28 481        | -                         |
| - Краткосрочные премиальные выплаты                                  | 11 752        | -                         | 2 644         | -                         |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности                    | (1 182)       | 2 026                     | 158           | 3 208                     |
| -Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности | (1 182)       | 2 026                     | 158           | 3 208                     |
| Выходные пособия   | 838           | -                         | 762           | -                         |
| Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам:                      | 3 214         | -                         | -             | -                         |
| Долгосрочные премиальные вознаграждения                              | 3 214         | -                         | -             | -                         |
| <b>Итого</b>   | <b>55 347</b> | <b>2 026</b>              | <b>32 045</b> | <b>3 208</b>              |

Расходы на содержание ключевого управленческого персонала по состоянию на 31 декабря 2019 года включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 4 298 тысяч рублей (2018 год: 3 805 тысяч рублей).

**42 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством**

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

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

**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.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>31 декабря 2019 года</b>   | <b>31 декабря 2018 года</b>   |
|--|---|---|
|  | <b>Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)</b> | <b>Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)</b> |
| <b>Активы</b>  |   |   |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги:  |   |   |
| Корпоративные акции  | 101 041   | 92 073  |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)<br>(контрактная процентная ставка:<br>2019 год: 6.9%, 2018 год: 6.9% )            | 181 514   | 69 940  |
| Общая сумма кредитов и авансов<br>клиентам (контрактная процентная<br>ставка: 2019 год: 13.73%, 2018 год:<br>13.73%) | 3 799 783   | 2 631 646   |
| Резерв под обесценение кредитов и<br>авансов клиентам  | (254 199)   | (231 058)   |
| Прочие финансовые активы   | 3 327   | 33 550  |
| Прочие активы  | -   | -   |
| <b>Обязательства</b>   |   |   |
| Средства клиентов:   |   |   |
| Текущие/расчетные счета<br>(контрактная процентная ставка:<br>2019 год: 3.0%; 2018 год: 1.0%)                        | 1 136 364   | 780 116   |
| Срочные депозиты (контрактная<br>процентная ставка: 2018 год: 6.5% -<br>12.5%)                                       | -   | 200 001   |
| Срочный субординированный долг<br>(контрактная процентная ставка: 2019<br>год: 6% -9.5%, 2018 год: 8% - 9.5%)        | 92 000  | 69 000  |
| <b>Капитал</b>   |   |   |
| Бессрочные субординированный долг<br>(контрактная процентная ставка<br>2019г.:4% - 9.5%; 2018 г. 4% - 9.5%)          | 1 210 000   | 810 000   |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>31 декабря 2019 года</b>   | <b>31 декабря 2018 года</b>   |
|---|---|---|
|   | <b>Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)</b> | <b>Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)</b> |
| Гарантии выданные и гарантии<br>исполнения обязательств                           | 203 875   | 279 350   |
| Неиспользованные лимиты по кредитам<br>"овердрафт" и "под лимит<br>задолженности" | -   | 439   |

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

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

|  | 31 декабря 2019 года   | 31 декабря 2018 года   |
|--|--|--|
|  | 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                              |  |  |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i>               | 439 893  | 338 107  |
| Процентные расходы                             |  |  |
| <i>Средства клиентов</i>                       | 56 272   | 18 125   |
| Комиссионные доходы                            | 11 679   | 34 710   |
| Комиссионные расходы                           | 131  | 1 805  |
| Административные и прочие операционные расходы | 1 121  | 1 320  |

**43 События после окончания отчетного периода**

В конце 2019 года из Китайской Народной Республики впервые пришла информация о распространении вируса COVID-19 (Коронавируса). По состоянию на 31 декабря 2019 года во Всемирную организацию здравоохранения поступило лишь ограниченное число сообщений о случаях заболевания данным вирусом. В первые месяцы 2020 года вирус распространился по всему миру, и его отрицательное воздействие на здоровье граждан и на мировую экономику стало набирать силу.

Хотя на дату выпуска настоящей финансовой отчетности ситуация продолжает развиваться, представляется, что отрицательное воздействие на общество, мировую экономику и Банк может оказаться гораздо сильнее, чем ожидалось первоначально. В терминах бухгалтерского учета это событие относится к некорректирующим событиям после отчетной даты. В связи с этим в настоящей консолидированной финансовой отчетности за 2019 год не учитывается потенциальное негативное экономическое влияние указанного события на Банк. Банк начнет отражать финансовое воздействие данного события в течение 2020 года, в том числе обновлять свои модели ожидаемых кредитных убытков, используя актуальные данные и учитывая изменения прогнозов макроэкономической ситуации. Однако, принимая во внимание неопределенность общей ситуации, включая воздействие мер, которые уже приняты, и мер, которые, скорее всего, будут приняты компаниями, физическими лицами, а также правительством для снижения прямого и косвенного воздействия на общество и экономику, руководство считает, что в настоящее время не имеет смысла давать количественную оценку потенциального воздействия вспышки COVID-19 на Группу.

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности наблюдается значительное ослабление российского рубля по отношению к доллару США и ЕВРО в сравнении концом 2019 года, фондовый рынок упал, а цены на сырьевые товары значительно снизились. В связи с развитием ситуации с COVID-19 в Российской Федерации был введен режим нерабочих дней и самоизоляции, ограничено авиасообщение за пределы страны. Данные меры действовали до конца апреля 2020 года, в начале мая 2020 года Правительством РФ были приняты первые меры по ослаблению режима самоизоляции и перехода на стандартный рабочий режим, но существенных изменений принято не было. В результате данных мер произошло закрытие предприятий сферы услуг и большинства торговых центров, сократился объем производства, снизилась покупательская способность граждан, значительно ухудшилось финансовое положение малого и среднего бизнеса, стал расти уровень безработицы. Оценка Руководства относительно данных факторов представлена в Примечании 4. Начиная с 20 марта 2020 года Центральный банк России внедрил ряд мер для поддержания финансового сектора. Эти меры включают определенные послабления в отношении соблюдения банками нормативных требований, которые вступят в силу для различных периодов, некоторые будут действовать вплоть до 1 января 2021 года. В частности, ЦБ РФ объявил, что для целей обязательной отчетности банки и небанковские финансовые институты имеют право применять ко всем долговым и долевым ценным бумагам, приобретенным до 1 марта 2020 года, рыночные цены по состоянию на 1 марта 2020 года. Эта мера будет действовать до 1 января 2021 года.

**43 События после окончания отчетного периода (продолжение)**

Руководство продолжит внимательно следить за потенциальным воздействием этих событий и предпримет все возможные меры для снижения возможных последствий для Группы.

Информация по операциям, совершенным после окончания отчетного периода, в рамках плана действий по минимизации влияния пандемии COVID-19 на финансовые результаты Банка приведена в Примечании 4.

В соответствии с решением Наблюдательного Совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (Протокол № 09 от 05.12.2019) 27 февраля 2020 года Банк выкупил собственные акции у миноритарных акционеров в количестве 52 000 тысяч штук (номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию) на общую сумму 55 119 тысяч рублей по цене приобретения 1 рубль 06 копеек за одну акцию.

По решению Наблюдательного Совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (Протокол №13 от 14.02.2020 года) 26 февраля 2020 года была произведена докапитализация дочерней организации ООО «Сэйбиэм» на сумму 99 155 тысяч рублей, в результате чего уставный капитал на дату выпуска отчетности составил 265 125 тысяч рублей. Доля участия АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в капитале ООО «Сэйбиэм» не изменилась и составила 100%.