

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

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
(неаудированные данные) в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности**

31 марта 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ (неаудированные данные)	СОКРАЩЕННАЯ	КОНСОЛИДИРОВАННАЯ	ФИНАНСОВАЯ	ОТЧЕТНОСТЬ
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении				2
Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				3
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале				4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств				5
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ				
1	Введение			5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность			5
3	Краткое изложение принципов учетной политики			6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики			25
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения			31
6	Новые учетные положения			35
7	Средства в других банках			36
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги			37
9	Инвестиции в долевыe ценные бумаги			38
10	Кредиты и авансы клиентам			39
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			48
12	Инвестиционная собственность			48
13	Основные средства и нематериальные активы			49
14	Прочие финансовые активы			51
15	Прочие активы			52
16	Резервы под обязательства и отчисления			53
17	Субординированный долг			53
18	Уставный капитал			54
19	Прочие операционные доходы			54
20	Административные и прочие операционные расходы			55
21	Налог на прибыль			55
22	Дивиденды			55
23	Управление финансовыми рисками			56
24	Управление капиталом			61
25	Условные обязательства			61
26	Производные финансовые инструменты			63
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов			64
28	Операции со связанными сторонами			69
29	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством			70

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
(неаудированные данные)

	Прим.	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		3 543 480	4 926 349
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	136 860
Средства в других банках	7	116 059	116 739
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	211 676	-
Инвестиции в долевыe ценные бумаг	9	340 690	-
Кредиты и авансы клиентам	10	17 580 199	18 202 647
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	381 654
Инвестиционная собственность	12	813 000	817 567
Отложенный налоговый актив	21	361 215	205 803
Основные средства и нематериальные активы	13	1 192 188	1 204 707
Прочие финансовые активы	14	470 277	522 687
Прочие активы	15	326 588	311 567
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2 178	7 178
ИТОГО АКТИВОВ		24 957 550	26 833 758
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		326 940	334 556
Средства клиентов		20 860 377	22 357 759
Текущие обязательства по налогу на прибыль	21	776	103
Резервы под обязательства и отчисления	16	372 159	285 059
Прочие финансовые обязательства		328 735	288 775
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		59 205	59 205
Прочие обязательства		301 521	173 361
Субординированный долг	17	469 000	469 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		22 718 713	23 967 818
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал и эмиссионный доход	18	2 735 252	2 735 252
Накопленный убыток		(915 273)	(226 429)
Фонд переоценки основных средств	13	409 538	409 538
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(13 886)	(76 302)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		23 513	23 513
Чистые активы причитающиеся акционерам банка материнской компании		2 239 144	2 865 572
Доля неконтролирующих участников		(307)	368
ИТОГО КАПИТАЛ		2 238 837	2 865 940
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛ		24 957 550	26 833 758

Утверждено и подписано 30 мая 2018 года

В.А. Великих
Первый Заместитель
Председателя Правления



А.И. Сухомясова
И.о. Главного Бухгалтера

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем
совокупном доходе (неаудированные данные)

	Прим.	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 (неаудированные данные)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы		712 356	885 787
Процентные расходы		(314 471)	(464 500)
Чистые процентные доходы		397 885	421 287
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	12 198	(32 476)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		410 083	88 811
Комиссионные доходы		112 169	105 516
Комиссионные расходы		(19 843)	(18 887)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 460	(3 975)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами		160	1 100
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 480	2 451
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		471	704
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		159	(258)
Расходы на прочие резервы	16	61 254	(23 516)
Прочие операционные доходы	19	13 685	29 394
Административные и прочие операционные расходы	20	(506 942)	22 153
Убыток до налогообложения		85 136	91 412
Возмещение по налогу на прибыль	21	(18 282)	(25 722)
УБЫТОК ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		66 854	65 690
(Прибыль)/убыток приходящийся на:			
Акционеров банка		67 529	65 700
Неконтролирующую долю банка		(675)	(10)
Прочий совокупный доход/(убыток):			
- Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(17 070)	(8 631)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	21	244	1 726
Прочий совокупный убыток за отчетный период		(16 826)	(6 905)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		50 028	58 785
Итого совокупный убыток, причитающийся на:			
Акционеров банка		50 703	58 795
Неконтролирующую долю банка		(675)	(10)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале (неаудированные данные)

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Переоценка обязательств по возна- граждениям по окончании трудовой деятельности	Фонд акционирова- ния работников (скорректи- рованные данные)	Нераспре- деленная прибыль (скорректи- рованные данные)	Итого собствен- ных средств	Неконтроли- рующая доля участия	Итого капитал
(в тысячах российских рублей)											
Остаток на 31 декабря 2016 года		2 559 252	176 000	(39 579)	412 918	15 136	33 859	469 227	3 626 813	253	3 627 066
Прибыль за отчетный период		-	-	-	-	-	-	65 700	65 700	(10)	65 690
Прочий совокупный доход		-	-	(6 905)	-	-	-	-	(6 905)	-	(6 905)
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года		-	-	(6 905)	-	-	-	65 700	58 795	(10)	58 785
Остаток на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)		2 559 252	176 000	(46 484)	412 918	15 136	33 859	534 927	3 685 608	243	3 685 851
Остаток на 31 декабря 2017 года		2 559 252	176 000	(76 302)	409 538	23 513	45 468	(271 897)	2 865 572	368	2 865 940
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – переоценка ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-	-	(866 222)	(866 222)	-	(866 222)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – отложенные налоги		-	-	-	-	-	-	189 091	189 091	-	189 091
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – прочее		-	-	79 242	-	-	-	(79 242)	-	-	-
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года		2 559 252	176 000	2 940	409 538	23 513	45 468	(1 028 270)	2 188 441	368	2 188 809
Прибыль/(убытки) за отчетный период		-	-	-	-	-	-	67 529	67 529	(675)	66 854
Прочий совокупный доход/(убыток)		-	-	(16 826)	-	-	-	-	(16 826)	-	(16 826)
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за три месяца, закончившихся 31 марта 2018года		-	-	(16 826)	-	-	-	67 529	50 703	(675)	50 028
Фонд акционирования сотрудников		-	-	-	-	-	11 609	(11 609)	-	-	-
Остаток на 31 марта 2018года (неаудированные данные)		2 559 252	176 000	(13 886)	409 538	23 513	57 077	(972 350)	2 239 144	(307)	2 238 837

Примечания на страницах с 5 по 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2018 года (неаудирован ные данные)	2017 года (неаудированн ые данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		587 431	745 930
Проценты уплаченные		(339 535)	(447 786)
Комиссии полученные		108 604	101 832
Комиссии уплаченные		(19 843)	(18 887)
(Расходы)/доходы, полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убыток		9 790	(4 010)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами	26	-	(16)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		1 480	2 451
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		295	216
Прочие полученные операционные доходы	19	4 263	20 029
Уплаченные расходы на содержание персонала	20	(199 042)	(198 157)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	20	(260 866)	(177 363)
Уплаченный налог на прибыль		466	(60 746)
<hr/>			
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(106 957)	(36 507)
<hr/>			
Чистый (прирост)/снижение по:			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		13 492	(25 378)
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 006)	20 543
- средствам в других банках	7	-	782
- кредитам и авансам клиентам	10	7 049	312 131
- прочим финансовым активам	14	82 004	48 602
- прочим активам	15	(10 155)	(48 523)
- долгосрочным активам, предназначенным для продажи		-	-
Чистый (снижение)/прирост по:			
- средствам других банков		(7 616)	(75 508)
- средствам клиентов		(1 472 819)	48 280
- выпущенным долговым ценным бумагам		-	1 992
- прочим финансовым обязательствам		154 823	124 854
<hr/>			
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(1 344 185)	371 268
<hr/>			
Денежные средства от инвестиционной деятельности		-	-
Взнос в уставный капитал		-	(30 000)
Чистые денежные средства (использованные)/полученные от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(29 881)	1 431
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(12 102)	(25 584)
Выручка от реализации основных средств и от сдачи в аренду инвестиционной собственности	12	8 518	7 503
Выручка от реализации инвестиционной собственности		-	3 057
Выручка от реализации активов для продажи		7 177	6838
<hr/>			
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(26 288)	(36 755)
<hr/>			
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение субординированного займов	17	-	-
<hr/>			
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	-
<hr/>			
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 096	(39 825)
<hr/>			
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(1 369 377)	294 688
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)		4 586 988	4 230 590
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)		3 217 611	4 525 278

Примечания на страницах с 5 по 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым 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 отношений Республики Саха, которому по состоянию на 31 марта 2018 года принадлежит 80% акций Банка (31 декабря 2017 года: 80% акций Банка).

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 головной офис в г.Якутске и шесть операционных офисов в городах: Якутск, Владивосток, Хабаровск, Мирный, Нюрба, Майя, пятнадцать дополнительных офисов в районах Республики Саха (Якутия): г.Мирный, Нюрба, Вилюйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, с.Сунтар, Верхневилуйск, Чурапча, Ытык-Кюель, Бердигестях, Намцы, п.Нижний-Бестях, Усть-Нера, представительство в г.Москва, и операционную кассу вне кассового узла в п.Мохсоголлох. В 2017 году был открыт новый дополнительный офис в п.Усть-Нера Республики Саха (Якутия). По состоянию на 31 марта 2018 года в Банке было занято 697 сотрудников (2017: 719 сотрудника).

Зарегистрированный адрес и место ведения 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 (Примечание 21). В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. 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.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета.

Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 5.

Банк осуществляет свою деятельность в основном в Дальневосточном федеральном округе. Благодаря реализации ключевых инвестиционных проектов, экономика республики сохраняет положительную динамику развития. К позитивным тенденциям относятся рост индекса промышленного производства, объемов инвестиций в основной капитал, работ в строительстве, ввода жилья, производства продукции сельского хозяйства.

Объем валового регионального продукта республики за 3 месяца 2018 года оценивался в размере 900 млрд.руб. (2017г.: 900 млрд.руб.) Основная доля в формировании ВРП приходится на промышленное производство. Этот сектор является базовым для экономики республики в целом, а также основным источником формирования бюджетных доходов.

Индекс промышленного производства сложился на уровне 102,2% к 2017 году. Рост промышленности обеспечен за счет положительной динамики по добыче металлических руд (105,4%), угля (105,2%), алмазов (104,7%) и природного газа (101,2%) к аналогичному периоду 2016 года. В обрабатывающих отраслях промышленности сохраняется негативная динамика. Индекс обрабатывающих производств составил 93,5% к 2017 году.

Инвестиции в основной капитал по оценке составят 360 млрд. руб., что в сопоставимых ценах на 27,7% больше уровня прошлого года. Ключевым фактором роста инвестиций в республике является реализация значимых для региона инвестиционных проектов: освоение Чаяндинского нефтегазоконденсатного месторождения и строительства магистрального газопровода «Сила Сибири».

Номинальные денежные доходы населения (в среднем на душу населения), по предварительным данным, составили 40 102,8 рубля и увеличились по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года на 3%, при этом реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей и взносов) снизились на 2,7%, что связано с темпом роста индекса потребительских цен (105,1%).

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления консолидированной финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное.

¹ Социально-экономическое положение Республики Саха (Якутия) за январь-декабрь 2017 года
<http://stat.sakha.gks.ru:8899/bgd/2017/oper/1.2.01/12/i04461217999.pdf>

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения 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, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

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

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, приходящаяся 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.

На 31 марта 2018 года Банк имеет шесть дочерних компаний. В 2017 году Банк учредил дочернюю компанию ООО «СЭЙБИЭМ», увеличил долю участия в ООО «ЯЦ Недвижимость», а также приобрел долю участия в ООО «Саюри».

Наименование	Доля на 31.03.2018	Доля на 31.12.2017	Основная деятельность
ООО «АЭБ Капитал»	100%	100%	Строительство жилых и нежилых зданий
ООО «ЯЦ Недвижимость»	100%	100%	Строительство жилых и нежилых зданий
ООО МФК «АЭБ Партнер»	100%	100%	Предоставление займов и прочих видов кредита
ООО «АЭБ Айти»	98%	98%	Разработка компьютерного программного обеспечения
ООО «СЭЙБИЭМ»	100%	100%	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
ООО «Саюри»	23%	23%	Выращивание овощей

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 операции на добровольной основе 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 предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, 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 среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

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 при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. 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 предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, 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. См. Примечание 27.

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 вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые 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 первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей 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 вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного 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 организация 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 зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) 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 предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим 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 цель и состав портфеля, управленный опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-модели для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

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 кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 4.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В Примечании 5 приводится дополнительная 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.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их возмещению, и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

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 структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией) Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Влияние модификаций финансовых активов на расчет ожидаемых кредитных убытков далее описывается в Примечании **Ошибка! Источник ссылки не найден.**

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Модификация финансовых обязательств. 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. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. 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 модифицированного обязательства.

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости. См. Примечание 7.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности клиента. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если 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, оцениваются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- 2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Примечание 10.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 10 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.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Примечание 10.

Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги.

В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие финансовые обязательства» в зависимости от контрагента.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьей стороной. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке

«Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие финансовые обязательства».

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств. Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как например повышение кредитного рейтинга дебитора) ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год. Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет расходов от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в инвестиционную собственность, активы для продажи, основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов. Группа применяет учетную политику для внеоборотных активов, предназначенных для продажи, или выбывающих групп к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации). К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных организаций в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости займа, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как займы и дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если 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, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если 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, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.
- 3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка 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 (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Инвестиции в долевыми 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 долевыми ценные бумаги.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиции в долевыми ценными бумагами оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевыми инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевыми 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 изменения 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.

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

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, 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. Справедливая стоимость объекта инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной собственности той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект. См. Примечание 12.

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

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 справедливой стоимости, соответствующие доходы или расходы отражаются в составе прибылей или убытков.

Основные средства. Основные средства кроме категорий «Земельные участки» и «Здания и сооружения» отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа.

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 производится 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 капитале как «фонд переоценки основных средств».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала «фонд переоценки основных средств»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год отдельной статьей. Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль/(накопленный дефицит) после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного подхода.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. См. Примечание 13.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости, в отраженным в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от 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. См. Примечание 13.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированные расходы на программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет. См. Примечание 13.

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

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

См. Примечание 13.

Остаточная 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. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы 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.

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. См. Примечание 20.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и выбывающие активы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 3 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (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 адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Долгосрочные активы или выбывающие активы, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе выбывающей группы в том случае, если выбывающая группа включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 3 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Предназначенные для продажи выбывающие группы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты не подлежат списанию до меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами и передаваемые при продаже, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

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 уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности. См. Примечание 7.

Субординированный долг. Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. См. Примечание 17.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, 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 другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора. См. Примечание 26.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу 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 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 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. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. 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 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. См. Примечание 21.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода. См. Примечание 21.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства. См. Примечание 16.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочие долгосрочные выплаты сотрудникам. В процессе текущей деятельности Группа уплачивает все необходимые взносы в Пенсионный фонд РФ за своих сотрудников. Обязательные взносы в Пенсионный фонд РФ относятся на затраты по мере их возникновения и отражаются в составе административных и прочих операционных расходов Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Расходы на содержание персонала».

Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности. Группа использует план с установленными выплатами, который предусматривает выплаты негосударственной пенсии через НПФ «Алмазная осень» для сотрудников Банка.

Пособия финансируются в соответствии с трудовым договором. Группа имеет обязательства по обеспечению к моменту выхода сотрудника на пенсию на именном пенсионном счете сотрудника в НПФ «Алмазная осень» суммы накоплений, обеспечивающей выплату пожизненной пенсии в размере, определенном в зависимости от стажа сотрудника и среднемесячной зарплаты в Банке. Данная схема включает также ритуальные выплаты пенсионерам в размере годовой пенсии. Обязательства Группы по данному виду выплат фондируются путем перечисления ежегодных взносов в НПФ «Алмазная осень». В момент выхода сотрудника на пенсию происходит урегулирование обязательств, после чего Группа не несет дальнейших рисков по выплате негосударственной пенсии и ритуального пособия.

Согласно Пенсионному договору в случае ликвидации Банка или расторжения Пенсионного договора выкупная сумма может быть переведена в другой пенсионный фонд. Таким образом, средства, находящиеся на солидарном пенсионном счете Группы, не могут быть квалифицированы как активы пенсионного плана. Суммы, находящиеся на солидарном пенсионном счете в НПФ «Алмазная осень», отражаются в консолидированном Отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как уставный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала, как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход. См. Примечание 18.

Фонд акционирования работников. В июне 2013 года Банк создал Фонд акционирования работников (далее – Фонд). Основной задачей образования и использования Фонда является вовлечение сотрудников в управление Банком, формирование объективных предпосылок заинтересованности сотрудников в конечных результатах деятельности Банка, стимулирование сотрудников Банка за значительный вклад, внесенный в развитие и деятельность Банка. Фонд создается с целью аккумулирования денежных средств и их последующего использования на приобретение за счет средств Фонда акций Банка, отчуждаемых акционерами, и их дальнейшего размещения среди сотрудников Банка.

Фонд формируется из чистой прибыли Банка на основании решения общего собрания акционеров Банка о распределении чистой прибыли по результатам финансового года. Предельный размер Фонда составляет не более 10 (десяти) процентов от уставного капитала Банка.

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

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. 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 бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. См. Примечание 22.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные 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 выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

процентной ставки, если существует вероятность того что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

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

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. Неденежные (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.

На 31 марта 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,26 рублей за 1 доллар США (2017 г.: 57,60 рубля за 1 доллар США) и 70,56 рублей за 1 евро (2017 г.: 68,87 рубля за 1 евро).

Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 56,86 рублей за 1 доллар США (2017 г.: 58,33 рубля за 1 доллар США) и 69,89 рублей за 1 евро (2017 г.: 65,78 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. См. примечание 26.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 21.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Изменения в представлении финансовой отчетности. В 2017 году Банком принято решение выделить статью «Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств и инвестиционной собственности» из состава «Административные и прочие операционные расходы» в Консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и раскрыть доходы от переоценки основных средств для повышения информативности отчетности. В 2016 году Банком не проводилась переоценка основных средств и инвестиционной собственности и поэтому корректировок в представлении Консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по состоянию за 2016 год не требуется.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения 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 профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 10. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделей и анализ сценариев для обесцененных кредитов. 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.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 344 948 тысяч рублей (2017 г.: 271 756 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 133 961 тысяч рублей (2017 г.: 136 505 тысяч рублей) соответственно.

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,

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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 10.

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

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 могут соответствовать 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, Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления прибыли и убытка от продаж с общим доходом от портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. 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» реализация финансовых активов является 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.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 Группа разделила свой портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на два подпортфеля, чтобы отразить способ управления данными активами: основная часть этих ценных бумаг (приблизительно 80%) была определена как портфель ликвидности и классифицирована как удерживаемая для получения и продажи, тогда как меньшая часть его была классифицирована как удерживаемая для получения на основании допущения о том, что эти ценные бумаги будут проданы только в случае стрессового сценария, который на дату перехода не мог прогнозироваться с достаточным основанием. Группа также рассмотрела соответствие портфеля жилищных ипотечных кредитов с балансовой стоимостью 3 687 451 тысяч рублей на дату перехода критериям бизнес-модели удержания для получения с учетом операции секьюритизации (имевших место в прошлые годы и ожидаемых в будущем), которые рассматриваются как продажи. Группа пришла к выводу о том, что продажи являются незначительными по отдельности и в совокупности, и, следовательно, весь портфель был классифицирован как удерживаемый для получения.

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

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках). Основными договорными условиями, в отношении которых проводится качественная или количественная оценка с точки зрения платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, включают следующие:

i) Модифицированная временная стоимость денег: в некоторых случаях компонент временной стоимости денег может быть модифицирован так, что он не предусматривает возмещение только за прошествие времени, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки. При оценке активов с модифицированной временной стоимостью денег Группа сравнивает недисконтированные предусмотренные договором денежные потоки по оцениваемому активу с денежными потоками «эталонного» инструмента (денежные средства, которые возникли бы, если бы временная стоимость денег не была модифицирована). Влияние модифицированной временной стоимости денег учитывается в каждом отчетном периоде и в совокупности за весь срок действия инструмента. При проведении сравнительного тестирования Группа рассматривает все обоснованно возможные сценарии. Если разница между денежными потоками по двум инструментам значительна, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не пройден.

ii) Договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков: для таких финансовых активов Группа сопоставляет предусмотренные договором денежные потоки, которые могли возникнуть до и после изменения, чтобы оценить удовлетворяют ли обе группы денежных потоков критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Если между денежными потоками до и после изменения имеются значительные различия, актив не удовлетворяет критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В некоторых случаях качественной оценки может быть достаточно. Примерами условий, которые прошли бы тестирование на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов, являются следующие:

(a) если договорные условия включают право досрочного погашения, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если досрочно погашаемая сумма по существу представляет собой договорную номинальную сумму и начисленные проценты по договору плюс обоснованная компенсация за досрочное прекращение договора;

(b) для активов с правом досрочного погашения, приобретенных с дисконтом к договорной номинальной сумме, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если справедливая стоимость условия досрочного погашения незначительна на момент первоначального признания;

(c) если договорные условия включают первоначальные периоды без начисления процентов или с низким процентом, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если эти условия предлагаются клиентам в качестве стимула и они приводят только к снижению общей маржи, получаемой Группой по соответствующим кредитным продуктам;

(d) если договорные условия включают положения о перекрестной продаже, которые предусматривают снижение процентной ставки в зависимости от использования клиентом других продуктов или при заключении еще одного договора с Группой, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, когда такие положения приводят только к снижению маржи прибыли Группы и не приносят условия, не соответствующие базовому кредитному договору;

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

(е) в отношении договорных условий, которые включаются исключительно в целях соблюдения требований законодательства и дают регулирующим органам полномочия вносить изменения (например, положения о конвертации долга в собственный капитал), критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов считается выполненным, если такие условия включаются таким образом, что они не являются частью договора, т.е. они просто признают наличие положений законодательства и не дают Группе права изменять денежные потоки по своему усмотрению (т.е. такие условия были бы автоматически исключены из договора при изменении законодательства);

(f) если договорные условия дают Группе право по своему усмотрению корректировать процентные ставки в связи с определенными макроэкономическими или нормативными изменениями или независимо от рыночной ситуации, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если Группа приходит к выводу о том, что конкуренция в банковском секторе и фактическая способность заемщика рефинансировать кредиты не позволят ей установить процентные ставки на уровне выше рыночного.

iii) Отсутствие условия регресса, если право Группы на предъявление регрессных требований согласно договору ограничивается только активами (финансовыми или нефинансовыми), обеспечивающими соответствующий кредит: для кредитов с такими условиями Группа рассматривает базовые активы или денежные потоки, чтобы определить, достаточны ли они для полного удовлетворения требования Группы. Аналогичный подход применяется к инструментам, которые не включают договорные положения об отсутствии права регресса, но их погашение зависит исключительно от результатов по определенным проектам или активам (по существу, без права регресса). Если безрегрессное условие ограничивает денежные потоки, так что они не соответствуют критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, инструмент оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инструменты, которые не прошли тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов на дату перехода и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Оценка собственных помещений, земельных участков и инвестиционной собственности. Помещения, земельные участки Группы отражаются по справедливой стоимости, определенные на основе отчетов об оценке, подготовленные независимыми фирмами профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры» и АЦОК «Интеллект» по состоянию на 31 декабря 2017 года. 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.

Процентные ставки по ипотечным кредитам. Группа на регулярной основе осуществляет мониторинг кредитных рисков и производит пересмотр лимитов не реже одного раза в год. Группа считает, что сложившиеся процентные ставки по ипотечным кредитам соответствуют рыночным, так как кредиты выданы в рамках реализации Республиканской подпрограммы «Повышение доступности рынка многоквартирных жилых домов», государственной программы «Обеспечение качественным жильем на 2012-2016 годы» с субсидированием из государственного бюджета части стоимости жилья, и низкая процентная ставка по данным кредитам компенсируется отсутствием риска неплатежей.

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

Налоговое законодательство. Налоговое валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 21.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций для того чтобы определить осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам используются профессиональные 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 отражены в Примечании 28.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

При этом руководство Банка при оценке применимости данного допущения принимало во внимание наличие событий и обстоятельств, которые могут вызвать существование значительной неопределенности в отношении способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Вместе с тем, руководство Банка отмечает факторы, которые способны в определенной степени нивелировать последствия таких событий или обстоятельств.

В августе 2017 года RAEX (Эксперт РА) понизил рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruBB с рейтингом под наблюдением, а в сентябре 2017 года FitchRatings понизило рейтинг Банка до «B +» с правом пересмотра. На снижение рейтингов повлияло, прежде всего, ухудшение качества активов банка с начала 2017 года, что привело к существенному доформированию резервов и негативно отразилось на показателях рентабельности и достаточности капитала.

В декабре 2017 года RAEX (Эксперт РА) понизил рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruBB- со стабильным прогнозом, а FitchRatings в марте 2018 года сохранил долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») «B+» с правом пересмотра. Снижение рейтинга национального рейтингового агентства обусловлено, прежде всего, более длительными сроками докапитализации Банка, чем предполагалось ранее для резервирования кредитных рисков, а также недостаточно консервативной, по оценке агентства, политикой резервирования по ссудам и широко распространенной практикой корректировки расчетных РВПС на стоимость принятого обеспечения для уменьшения фактических резервов. Кроме того, негативное влияние на рейтинг оказало невысокая достаточность собственного капитала (Н1.0=10,5% на 01.11.2017). Позитивно на рейтинговую оценку ЭкспертРА, а также FitchRatings повлияли:

- высокая вероятность поддержки со стороны основного акционера, обусловленная значимостью банка в ключевом регионе присутствия;
- высокий уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности;
- низкий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска.
- адекватный уровень ликвидности;
- диверсифицированную по клиентам ресурсная база и низкий уровень принимаемых валютных рисков.

По результатам проведенной в 2017 году комплексной проверки деятельности Банка со стороны ЦБ РФ был выявлен ряд замечаний. Руководством Банка разработан и согласован с ЦБ РФ в январе 2018 г. План по обеспечению финансовой устойчивости, содержащий основные мероприятия, направленные на обеспечение устранения обстоятельств, обуславливающих указанные замечания.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В рамках Плана по обеспечению финансовой устойчивости Банка предусмотрены, в частности, мероприятия по поддержке Банка со стороны Правительства Республики Саха (Якутия), которые будут осуществляться им через свои подконтрольные и прочие связанные компании, министерства и ведомства. Такая поддержка, если она потребуется, будет включать предоставление финансирования и капитала (и/или прочие мероприятия, направленные на снижение негативного эффекта на капитал Банка), для целей соблюдения Банком обязательных нормативов ЦБ РФ и других требований регулятора.

В ходе исполнения указанного плана Банком реализованы следующие мероприятия:

- Банком проведена работа по конвертации субординированных займов в бессрочные. На 31 декабря 2017 года общая сумма бессрочных субординированных займов составляет 330 000 тысяч рублей. Также был привлечен новый субординированный займ на 5 000 тысяч рублей сроком на 5 лет.
- Погашение кредитов в общей сумме ссудной задолженности 1 455 млн. рублей (за период с 01.08.2017 по 31.12.2017 года по кредитам, по которым была проведена переоценка кредитного риска ЦБ РФ).
- Банком совместно с клиентами проводится системная работа по улучшению качества кредитных активов. В частности, в январе 2018 года по программе ГЧП по созданию объектов дошкольного образования внесены изменения в Постановление Правительства РС (Я) о порядке субсидирования частных партнеров, в результате которых, основанием для предоставления субсидий на погашение основного долга и процентов является факт ввода объектов в эксплуатацию, что снижает зависимость проектов от наличия у Частных партнеров собственных средств для обслуживания привлеченных у Банка кредитов. Так, в феврале 2018 года в связи с переоценкой рисков по 7 объектам, введенным в эксплуатацию в сентябре – декабре 2017 года, в бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями ЦБ РФ, восстановлено РВПС на общую сумму 238 млн. руб. Ввод в эксплуатацию оставшихся 9 объектов планируется в 4 квартале 2018 года.
- Исполнены обязательства Банка по выпущенным облигациям в размере 500 000 тысяч рублей.
- Досрочно погашены обязательства Банка по кредитам, полученным от АО "МСП-Банк" в размере 304 650 тысяч рублей период с 01 августа 2017 года по 31 декабря 2017 года. Ликвидность Банка остается адекватной. Ликвидные активы Банка на 31 декабря 2017 года покрывают 22% от клиентских счетов, и дополнительно подкрепляется относительно стабильным клиентским фондированием.
- Принято решение о прекращении найма новых сотрудников, освобождающиеся должности замещаются за счет внутреннего кадрового резерва Банка. Информация о численности сотрудников на 31 декабря 2017 приведена в примечании 1. Экономия от данной меры составила 6 620 тысяч рублей (за период с 16 октября 2017 года по 31 декабря 2017 года).
- Банком приняты определенные самоограничения по привлечению средств населения.
- Проведен ряд мероприятий по оптимизации филиальной сети.
- Сохраняется высокий уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности (132%).
- С учетом значимости кредитной организации в финансовой системе Республики Саха (Якутия) Председатель Правительства Республики Саха (Якутия) был избран Председателем Наблюдательного Совета Банка.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Информация об исполнении плана Банком ежемесячно направляется в ЦБ РФ. Вместе с тем, 16 марта 2018 года Банком направлен регулятору актуализированный план, основные изменения которого касаются сроков получения Банком дополнительного капитала. Срок получения средств перенесен с марта 2018 года на август 2018 года, и остается внутри сроков действия первоначального плана. Указанные изменения были предварительно согласованы на совещании с ключевыми руководителями профильных подразделений ЦБ РФ, состоявшемся в феврале 2018 года. На текущий момент Банк ожидает процедурного согласования актуализированного плана со стороны регулятора. Мероприятия, которые должны быть осуществлены Банком в рамках актуализированного плана мероприятий, до 1 сентября 2018 года, включают:

- Увеличение капитала основным акционером на сумму 1 300 000 тысяч рублей;
- Привлечение бессрочного субординированного займа в сумме 700 000 тысяч рублей от компании, подконтрольной основному акционеру;
- Продажа кредитов на сумму 873 319 тысяч рублей до вычета резерва, что приведет к восстановлению резерва под обесценение кредитного портфеля на 70 719 тысяч рублей.

Имеется существенная неопределенность, связанная с тем, что если руководство Группы не сможет завершить мероприятия по увеличению капитала Банка в согласованные сроки, а также своевременно и в полном объеме выполнять все мероприятия плана, это может вызвать значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать свою деятельность. Однако руководство Группы считает, что запланированные мероприятия по обеспечению финансовой устойчивости будут в полном объеме реализованы и тем самым будут устранены все замечания, выявленные по результатам проведенной в 2017 году комплексной проверки деятельности Банка. Учитывая намерения и возможности основного акционера Банка, руководство Группы оценивает перспективы выполнения необходимых согласно плану мероприятий в согласованный с ЦБ РФ срок до сентября 2018 года как реалистичные, в связи с чем данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Подробное описание конкретной учетной политики согласно МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, приводится в Примечании 3. Соответствующие принципы учетной политики, принятые до 1 января 2018 г. и применимые к сравнительной информации, раскрыты в Примечании 3.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Группу раскрывается ниже.

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

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние на нераспреде- ленную прибыль при реклассифи- кации	Влияние на нераспред- ленную прибыль при переоценке	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	713 029	-	-	713 029
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи		73 729	-	-	73 729
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	136 860	-	-	136 860
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			210 589	0	-	210 589
Инвестиции в доле- вые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103 507	-	-	103 507
Инвестиции в доле- вые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204 417	79 242	-	204 417
Итого инвестиции в доле- вые ценные бумаги			307 924	79 242	-	307 924
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	116 739	-	-	116 739
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	18 202 647	-	723 519	17 479 128
Итого кредиты и авансы клиентам			18 202 647		723 519	17 479 128
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	522 687	-	-	522 687
Итого прочие финансовые активы			522 687	-	-	522 687
Итого финансовые активы			24 286 935	79 242	723 519	23 651 095

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

На 31 декабря 2017 г. все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 г. финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Производные инструменты, были реклассифицированы из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9. Другие изменения в оценке финансовых обязательств, кроме изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые относятся к изменениям в кредитном риске по инструменту, которые сейчас отражены в составе прочего совокупного дохода, отсутствовали.

В раскрываемой далее информации приводится сверка балансовой стоимости финансовых инструментов по классам предыдущих категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г., а также описываются причины такой реклассификации:

(a) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

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

(b) Остатки по средствам в других банках

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

(c) Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 г. и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 г.

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

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

	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Влияние	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Средства в других банках, включая корреспондентские счета	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	0
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев			-	0	0
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
- Корпоративные кредиты			(2 187 439)	(825 778)	(3 013 217)
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты			(410 011)	76 275	(333 736)
- Ипотечные кредиты			(120 105)	13 364	(106 741)
- Изменение в сумме признанного процентного дохода в связи с изменением оценки возмещаемой стоимости кредита			н/п	12 622	н/п
Обязательства кредитного характера:	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
- Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения			-	(52 867)	(52 867)
- Финансовые гарантии выданные			(7 137)	(89 838)	(12 551)
Итого			(2 724 692)	(866 221)	(3 603 535)

Дополнительная информация о расчете оценочного резерва под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 раскрывается в соответствующих примечаниях.

Принятие МСФО (IFRS) 15. Группа применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», с даты первоначального применения 1 января 2018 г., что не оказало существенного влияния на Группу.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

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

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

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров

6 Новые учетные положения (продолжение)

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.

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).

МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

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

7 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	116 059	116 739
Итого средств в других банках	116 059	116 739

На 31 марта 2018 года все депозиты, размещенные в других банках, являются непросроченными.

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев на 116 059 (2017 г.: 116 739 тысяч рублей) тысяч рублей представлены страховым депозитом в иностранном банке под обеспечение операций по системам Виза и МастерКард.

7 Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 года средства в других банках являются непросроченным и необесцененными и резерв под обесценение по средствам в других банках не был начислен.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
- не имеющие рейтинга	116 059	116 739
Итого средств в других банках	116 059	116 739

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's. По средствам в других банках, не имеющим рейтинга, Группой проводится анализ финансового положения контрагентов на основе внутренней политики Группы.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	211 676
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	211 676

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Российские государственные облигации	72 348	72 348
Корпоративные облигации	139 327	139 327
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2018 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	211 676	211 676
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2018 г. (балансовая стоимость)	211 676	211 676

9 Инвестиции в долевыe ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 марта 2018 г. (неаудированные данные)
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке		234 294
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		106 396
Итого инвестиции в долевыe ценные бумаги		340 690

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Корпоративные акции	234 294	106 396	340 690
Итого инвестиции в долевыe ценные бумаги на 31 марта 2018 г.	234 294	106 396	340 690

(а) Инвестиции в долевыe 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 долевыe ценные бумаги, для которых оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не была выбрана при первоначальном признании.

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

На 31 марта 2018 г. Группа классифицировала некоторые инвестиции, указанные в следующей таблице, как долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В 2017 г. эти инвестиции классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи и оценивались по справедливой стоимости (см. Примечание 11). 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.

10 Инвестиции в долевыe ценные бумаги (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость на 31 марта 2018 г.	Дивидендный доход, признанный за три месяца 2018г.
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 1	54 374	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 2	9 973	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 3	1 923	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 4	10 126	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 5	30 000	-
Итого инвестиции в долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	106 396	-

На 31 марта 2018 г. ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают долевыe ценные бумаги с балансовой стоимостью 106 396 тысяч 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 27. Для прочих инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе рыночной цены на конец отчетного периода.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>Корпоративные кредиты</i>	14 162 363	13 957 007
<i>Кредиты физическим лицам:</i>		
- Ипотечные кредиты	3 687 451	3 761 919
- Потребительские кредиты	3 170 362	3 201 276
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 439 977)	(2 717 555)
Итого кредитов и авансов клиентам	17 580 199	18 202 647

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

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Корпоративные кредиты								
На 1 января 2018 г.	461 978	95 984	2 455 255	3 013 217	8 521 725	1 368 732	4 057 690	13 948 147
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод: Вновь созданные или приобретенные	59 174	12 408	51 869	123 451	804 564	307 423	148 639	1 260 626
Прекращение признания в течение периода	-58 136	17 911	-95 930	-136 155	-672 829	-175 334	-161 751	-1 009 915
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	71	-4 298	-4 227	-	-85	-1 667	-1 751
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-1 504	-32 774	-428	-34 705	-6 410	2 499	-30 832	-34 743
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	461 512	93 600	2 406 468	2 961 580	8 647 049	1 503 235	4 012 080	14 162 363
На 31 декабря 2018 г.	461 512	93 600	2 406 468	2 961 580	8 647 049	1 503 235	4 012 080	14 162 363

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2018 г.	8 087	44 039	54 615	106 741	3 284 009	335 596	147 677	3 767 282
<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)	-	8 352	-	8 352	-	(636)	-	(636)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	903	903	-	-	(11)	(11)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(5 735)	-	-	(5 735)	(653)	-	-	(653)
Вновь созданные или приобретенные	329	-	-	329	98 546	-	-	98 546
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(665)	(804)	(2 348)	(3 817)	(161 686)	(3 440)	(6 894)	(172 021)
Изменения в допущениях модели	5 010	14 043	2 515	21 568	(4 081)	(1 009)	369	(4 721)
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	6 184	(5 563)	(621)	0	7 774	(9 425)	1 316	(336)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за период	13 210	60 067	55 064	128 342	3 223 909	321 086	142 456	3 687 451
На 31 декабря 2018 г.	13 210	60 067	55 064	128 341	3 223 909	321 086	142 456	3 687 451

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Потребительские кредиты								
На 1 января 2018 г.	30 484	43 472	261 508	335 464	2 505 074	308 991	403 328	3 217 394
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	8 612	-	8 612	-	5 624	-	(5 624)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	8 157	8 157	-	-	256	256
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	6 065	-	-	(6 065)	- 5 438	-	-	(5 438)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	2 271	748	6 057	9 076	276 231	2 893	8 262	287 386
Изменения в допущениях модели	- 7 371	- 6 299	- 8 539	(22 209)	- 282 780	- 22 649	- 11 435	(316 864)
Прочие изменения	1 666	879	16 193	16 980	- 5 442	- 4 061	566	(10 069)
	2 146	- 6 919	4 814	41	- 40 323	4 279	39 366	3 322
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за период	23 132	38 735	288 190	316 811	2 447 323	283 829	439 211	3 056 985
На 31 декабря 2018 г.	23 132	38 735	288 190	350 056	2 447 323	283 829	439 211	3 170 362

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года	2 187 439	530 116	2 717 555
Эффект от применения МСФО 9	825 778	(89 639)	736 139
Отчисления в резерв под обесценение	(73 261)	61 063	12 198
	(1 161)		(1 519)
Средства, списанные, как безнадежные		(358)	
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	2 938 795	501 182	3 439 977

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	1 356 285	458 379	1 814 664
Отчисления в резерв под обесценение	(8 464)	40 940	32 476
Средства, списанные, как безнадежные	(5 295)	(8 534)	(13 829)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	1 342 526	490 785	1 833 311

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

- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании приведенной стоимости;
- Обратный пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения; и
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемых 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.

Информация о кредитах юридическим лицам на 31 марта 2018 г. раскрыта в таблице ниже:

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или созданные обесцененные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корпоративные кредиты					
- Превосходный уровень	8 593 614	-	-	-	8 593 614
- Хороший уровень	53 435	-	-	-	53 435
- Удовлетворительный уровень	-	1 503 235	-	-	1 503 235
- Требуется специального мониторинга	-	-	3 322 818	-	3 322 818
- Дефолт	-	-	689 262	-	689 262
Валовая балансовая стоимость	8 647 049	1 503 235	4 012 080	-	14 162 363
Оценочный резерв под кредитные убытки	- 461 512	- 93 600	- 2 406 468	-	- 2 961 580
Балансовая стоимость	8 185 537	1 409 634	1 605 612	-	11 200 783

Информация о кредитах физическим лицам на 31 декабря 2018 г. раскрыта в таблице ниже:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или созданные обесцененные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты					
- Превосходный уровень	2 907 395	-	-	-	2 907 395
- Хороший уровень	316 514	-	-	-	316 514
- Удовлетворительный уровень	-	321 086	-	-	321 086
- Требуется специального мониторинга	-	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	142 456	-	142 456
Валовая балансовая стоимость	3 223 909	321 086	142 456	-	3 687 451
Оценочный резерв под кредитные убытки	- 13 211	- 60 067	- 55 064	-	- 128 341
Балансовая стоимость	3 210 699	261 019	87 392	-	3 559 110
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты					
- Превосходный уровень	2 309 685	-	-	-	2 309 685
- Хороший уровень	137 638	-	-	-	137 638
- Удовлетворительный уровень	-	283 829	-	-	283 829
- Требуется специального мониторинга	-	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	439 210	-	439 210
Валовая балансовая стоимость	2 447 323	283 829	439 210	-	3 170 362
Оценочный резерв под кредитные убытки	- 23 131	- 38 735	- 288 189	-	- 350 056
Балансовая стоимость	2 424 192	245 094	151 021	-	2 820 307

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица				
Ипотечные кредиты	3 687 451	18%	3 761 919	18%
Потребительские кредиты	3 170 362	15%	3 201 276	15%
Юридические лица:				
Строительство, сельское и лесное хозяйство	4 909 983	23%	5 029 303	24%
Торговля	2 493 712	12%	2 509 529	12%
Производство	2 090 030	10%	2 225 128	11%
Добыча полезных ископаемых	967 269	5%	472 170	2%
Финансовые, правовые, посреднические услуги и операции с недвижимостью	260 424	2%	369 232	2%
Транспорт, перевозки и связь	693 119	3%	929 709	4%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	547 097	3%	292 305	2%
Прочие отрасли	2 200 729	9%	2 129 631	10%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	21 020 176	100%	20 920 202	100%

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	7 632 991	3 073 151	-	10 706 142
В том числе кредиты, обеспеченные поручительствами	5 653 705	135 725	-	5 789 430
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	5 136 831	88 105	3 687 451	8 912 388
- запасами	195 607	-	-	195 607
- транспортными средствами	687 506	9 106	-	696 612
- государственными гарантиями	140 208	-	-	140 208
- денежными депозитами	-	-	-	(1)
- прочими активами	369 248	-	-	369 248
Итого кредитов и авансов клиентам	14 162 363	3 170 362	3 687 451	21 020 176

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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.

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- 1-я категория	817 848	4 667	20 066	842 581
- 2-я категория	5 681 864	2 371 742	2 849 235	10 902 841
- 3-я категория	3 841 636	173 985	123 288	4 138 909
Итого непросроченных и необесцененных	10 341 348	2 550 394	2 992 589	15 884 331
Просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	136 211	146 262	471 936	754 409
Итого просроченных, но необесцененных	136 211	146 262	471 936	754 409
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				
- непросроченные	2 650 084	-	-	2 650 084
- с задержкой платежа меньше 30 дней	282 617			282 617
- с задержкой платежа свыше 365 дней	194 017	-	-	194 017
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	3 126 718	-	-	3 126 718
Обесцененные на портфельной основе				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	62 843	43 127	80 470	186 440
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	18 765	58 817	10 128	87 710
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	6 114	83 896	57 157	147 167
- с задержкой платежа свыше 365 дней	470 364	287 866	75 171	833 401
Итого обесцененных на портфельной основе	558 086	473 706	222 926	1 254 718
За вычетом резерва под обесценение	(2 961 579)	(350 056)	(128 341)	(3 439 977)
Итого кредитов и авансов клиентам	11 200 783	2 820 306	3 559 110	17 580 199

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

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

Группа использует следующую классификацию непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству:

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- Кредиты 1 категории характеризуются хорошим финансовым положением и качеством обслуживания долга;
- Кредиты 2 категории характеризуются хорошим (средним) финансовым положением и средним (хорошим) качеством обслуживания долга;
- Кредиты 3 категории характеризуются средним финансовым положением и качеством обслуживания долга.

В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты в основном включают кредиты с техническими сроками просрочки. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 76 396 тысяч рублей (2017 г.: 73 507 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 дисконтирования потоков денежных средств от величины чистых активов предприятий – объектов инвестиций. Для прочих инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе средневзвешенной цены, рассчитанной организатором торговли, по итогам торгов за день. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

12 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2018 г.г. (неаудированные данные)	31 марта 2017 г. (неаудированные данные)
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на начало отчетного периода		817 567	808 603
Поступления		-	9 810
Перевод из категории основные средства и нематериальные активы	13	974	612
Выбытия		-	(9 159)
Перевод в категорию основные средства и нематериальные активы	13	(5 541)	(6 338)
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на конец отчетного периода		813 000	803 528

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

13 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспорт- ные средства	Офисное обору- дование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематери- альные активы	Итого основных средств и немате- риальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		27 423	846 628	23 661	13 705	162 852	76 339	106 631	1 257 239
Стоимость на 31 декабря 2016 года		27 423	880 967	73 547	18 613	303 949	76 339	170 607	1 551 445
Накопленная амортизация		-	(34 339)	(49 886)	(4 908)	(141 097)	-	(63 976)	(294 206)
Поступления		-	-	-	629	1 776	8 826	6 863	18 094
Выбытия		-	-	-	-	(60)	-	-	(60)
Перевод из инвестиционной собственности	9	-	-	-	-	54 976	(54 976)	-	-
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность	9	-	6 338	-	-	-	-	-	6 338
Амортизационные отчисления	18	-	23	-	-	-	-	-	23
Списание амортизации выбывших объектов		-	(7 754)	(2 766)	(436)	(16 670)	-	(7 535)	(35 161)
Перевод в инвестиционную собственность	9	-	(635)	-	-	-	-	-	(635)
Балансовая стоимость на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)		27 423	844 600	20 895	13 898	202 874	30 189	105 959	1 245 838
Стоимость на 31 марта 2017 года		27 423	886 670	73 547	19 242	360 641	30 189	177 470	1 575 182
Накопленная амортизация		-	(42 070)	(52 652)	(5 344)	(157 767)	-	(71 511)	(329 344)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспорт- ные средства	Офисное обору- дование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематери- альные активы	Итого основных средств и немате- риальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		22 934	780 486	17 523	92 672	149 016	46 062	96 014	1 204 707
Стоимость на 31 декабря 2017 года		22 934	787 525	73 693	110 818	331 773	46 062	190 903	1 563 708
Накопленная амортизация		-	(7 039)	(56 170)	(18 146)	(182 757)	-	(94 889)	(359 001)
Поступления		-	-	-	1 376	6 038	2 820	7 833	18 067
Выбытия		-	-	(1 899)	-	-	-	-	(1 899)
Ввод в эксплуатацию		-	-	-	266	-	(266)	-	-
Перевод из инвестиционной собственности	9	-	5 541	-	-	-	-	-	5 541
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность	9	-	(3)	-	-	-	-	-	(3)
Амортизационные отчисления	18	-	(8 624)	(2 228)	(5 646)	(10 567)	-	(8 098)	(35 163)
Списание амортизации выбывших объектов		-	12	1 897	-	-	-	-	1 909
Перевод в инвестиционную собственность	9	-	(971)	-	-	-	-	-	(971)
Балансовая стоимость на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)		22 934	776 441	15 293	88 668	144 487	48 616	95 749	1 192 188
Стоимость на 31 марта 2018 года		22 934	792 095	71 794	112 460	337 811	48 616	198 736	1 584 446
Накопленная амортизация		-	(15 654)	(56 501)	(23 792)	(193 324)	-	(102 987)	(392 258)

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Остаток 48 616 тысяч рублей по незавершенному строительству на 31 марта 2018 года представляет собой вычислительную технику, оборудование, систему сигнализации и телефонизации, земельный участок, которые пока не введены в эксплуатацию Группой.

По состоянию на 31 марта 2018 года офисное оборудование и мебель включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 110 741 тысяча рублей (2017: 100 923 тысячи рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

14 Прочие финансовые активы

	Прим.	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Дебиторская задолженность по торговым операциям		551 665	524 964
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		145 911	225 866
Расчеты по операциям с ценными бумагами		1 927	1 485
Расчеты по конверсионным операциям		1 477	964
Производные финансовые инструменты	26	1 124	5 440
Прочее		38 246	39 543
За вычетом резерва под обесценение		(270 073)	(275 575)
Итого прочих финансовых активов		470 277	522 687

В составе дебиторской задолженности по торговым операциям представлены требования по отдельным крупным договорам на общую сумму 344 630 тысяч рублей (31 декабря 2017г.: 353 986 тысяч рублей): расчетами по договорам долевого участия в строительстве объектов, требованием по договору уступки права требования по договорам долевого участия, требованием по договору купли-продажи доли в дочерней организации, требование по договору продажи части здания по адресу: г. Якутск, Ленина 1 (платежи будут осуществляться до конца 2019 года согласно графику).

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. Группа имеет финансовые активы в сумме 1 077 351 тысяча рублей (2017 г.: 522 687тысяч рублей), которые относятся к непросроченным и необесцененным активам. Финансовые активы в сумме 276 081 тысяча рублей (2017 г.: 275 575 тысяч рублей) являются обесцененными.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение шести месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	275 575	275 575
Отчисление в резерв под обесценение в течение отчетного периода	(5 502)	(5 502)
Резерв под обесценение на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	270 073	270 073

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение шести месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	36 045	36 045
Отчисление в резерв под обесценение в течение отчетного периода	468	468
Резерв под обесценение на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	36 513	36 513

15 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Незавершенное строительство, предназначенное для продажи	155 176	143 916
Активы на солидарном счете в НГФ	53 527	53 527
Предоплата за услуги	41 735	35 664
Прочее имущество, полученное по отступным	29 363	34 235
Расходы будущих периодов	20 150	20 786
Предоплата по прочим налогам и сборам	12 431	11 637
Расчеты с персоналом	6 901	5 840
Драгоценные металлы	787	836
За вычетом резерва под обесценение	(42 610)	(42 758)
Прочее	49 128	47 884
Итого прочих активов	326 588	311 567

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	42 758	42 758
Отчисление в резерв под обесценение в течение отчетного периода	(148)	(148)
Резерв под обесценение на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	42 610	42 610

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	9 030	9 030
Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода	1 825	1 825
Резерв под обесценение на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	10 855	10 855

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)****16 Резервы под обязательства и отчисления**

В первом квартале 2018 году Группа создала прочие резервы на сумму 22 057 тысяч рублей (в первом квартале 2017 г.: 36 513 тысячи рублей) под обязательства и отчисления и восстановила резервы на сумму 83 311 тысяч рублей.

Общая сумма влияния на нераспределенную прибыль и на резервы под обязательства и отчисления от внедрения МСФО 9 составила 142 704 тысячи рублей. (см. Примечание 5). Резервы были доначислены под неиспользованные лимиты и выданные банковские гарантии.

В первом квартале 2017 года были созданы прочие резервы на сумму 36 513 тысяч рублей под обязательства и отчисления, также восстановила резервы по средствам в других банках и по прочим активам на сумму 36 045 и 468 тысяч рублей, соответственно.

17 Субординированный долг

	Остаток на 31 марта 2018 г.	Остаток на 31 декабря 2017 г.	Контрактная процентная ставка на 31 марта 2018 г.	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2017 г.	Дата привлечения	Дата погашения
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	100 000	100 000	9.00%	9.00%	04.04.2014	бессрочный
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	100 000	100 000	9.00%	9.00%	08.04.2014	бессрочный
АО "Венчурная компания "Якутия"	80 000	80 000	9.00%	9.00%	30.04.2015	бессрочный
НО (фонд) "Целевой фонд будущих поколений РС (Я)"	50 000	50 000	8.25%	8.25%	30.04.2014	31.08.2024
ОАО ЛК "Туймаада- лизинг"	30 000	30 000	8.00%	8.00%	24.11.2014	бессрочный
ОАО "РСК "Стерх"	30 000	30 000	9.50%	9.50%	31.12.2014	31.12.2020
ООО "Нерюнгринская птицефабрика"	27 000	27 000	8.25%	8.25%	20.10.2014	21.10.2019
Субординированный займ СХПК "Чурапча"	20 000	20 000	9.50%	9.50%	31.07.2015	бессрочный
НФВ "Бар5ары"	12 000	12 000	8.00%	8.00%	22.08.2013	22.08.2020
ООО "СДК-строй"	10 000	10 000	8.00%	8.00%	22.05.2014	31.05.2019
ООО "ЕвроСтрой"	5 000	5 000	8.00%	8.00%	22.05.2014	31.05.2019
ООО Страховая Компания "Гелиос"	5 000	5 000	6.00%	6.00%	04.04.2017	04.04.2022
Итого субординированный долг	469 000	469 000				

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

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

18 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении тыс. шт.	Изменение покупательской способности	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2016 года	2 308 084	251 168	2 308 084	176 000	2 735 252
На 31 декабря 2017 года	2 308 084	251 168	2 308 084	176 000	2 735 252
На 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	2 308 084	251 168	2 308 084	176 000	2 735 252

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 2 308 084 тысяч акций (2017: 2 308 084 тысячи акций) с номинальной стоимостью один рубль за одну акцию (2017: один рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

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. См. примечание 20.

19 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	12	8 369	7 233
Доход от выбытия основных средств и инвестиционной собственности	12	439	3 508
Доходы от операций дочерней компании		222	16 732
Доход от оприходования излишков		175	-
Доход от продажи квартир по договорам цессии		-	1 336
Прочее		4 480	585
Итого прочих операционных доходов		13 685	29 394

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

20 Административные и прочие операционные расходы

		За три месяца, закончившихся 31 марта	
	Прим.	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)			
Расходы на содержание персонала		213 937	205 618
Расходы по страхованию		134 031	21 932
Амортизация основных средств, нематериальных активов	13	35 163	35 161
Прочие налоги кроме налога на прибыль		12 533	15 284
Расходы на охранные услуги		10 706	12 111
Коммунальные услуги		10 438	13 838
Сопровождение программных продуктов		10 180	8257
Материальные затраты		9 417	7 898
Лизинговые и арендные платежи		7 949	-
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем		6 347	5 414
Инвестиционные расходы		5 540	-
Административные расходы		6 038	2 529
Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем		4 962	6 787
Расходы на благотворительность		1 859	6 540
Рекламные и маркетинговые услуги		559	957
Прочие затраты относящиеся к основным средствам		653	2 343
Консультационные услуги		354	435
Расходы по операционной аренде основных средств		-	7 134
Профессиональные услуги		-	602
Прочие		36 276	37161
Итого административных и прочих операционных расходов		506 942	390 001

Расходы на содержание персонала за три месяца 2018 года включают взносы в фонды социального страхования, включая государственный пенсионный фонд в размере 32 061 тысяча рублей (три месяца 2017 г.: 36 743 тысяч рублей).

21 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает следующие компоненты:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Текущие расходы по налогу на прибыль	207	930
Отложенное налогообложение	18 075	(157 672)
Возмещение по налогу на прибыль за период	18 282	(156 742)

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

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прочего совокупного убытка, составляли 207 тысяч рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.: 930 тысяч рублей).

22 Дивиденды

Решение о выплате дивидендов по результатам работы в 2017 году будет принято в Июне 2018 года на общем собрании акционеров.

23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и риск ликвидности), операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренней политики и процедур Группы в целях минимизации данных рисков.

Задачи, политика и процессы управления финансовыми рисками и методы определения рисков, использовавшиеся Группой в течение шести месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, соответствуют задачам, политике и процессам, использовавшимся Группой в 2017 году.

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

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 года (неаудированные данные)			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Российские рубли	21 669 286	(22 708 481)	-	(1 039 195)
Доллары США	454 483	(490 915)	-	(36 432)
Евро	92 487	(91 843)	-	644
Прочее	45 002	(39 551)	1 124	6 575
Итого	22 261 258	(23 330 790)	1 124	(1 068 408)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Российские рубли	23 704 789	(24 267 286)	-	(562 497)
Доллары США	505 065	(567 898)	-	(62 833)
Евро	98 358	(98 775)	-	(417)
Прочее	68 837	(44 075)	964	25 726
Итого	24 377 049	(24 978 034)	964	(600 021)

Анализ производных финансовых инструментов проведен в Примечании 26.

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 23 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

(в тысячах российских рублей)	На 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	На 31 декабря 2017 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2016: укрепление на 20%)	(7 286)	(12 567)
Ослабление доллара США на 20% (2016: ослабление на 20%)	7 286	12 567
Укрепление евро на 20% (2016: укрепление на 20%)	129	(83)
Ослабление евро на 20% (2016: ослабление на 20%)	(129)	83
Укрепление прочих валют на 20% (2016: укрепление на 20%)	1 315	5 145
Ослабление прочих валют на 20% (2016: ослабление на 20%)	(1 315)	(5 145)
Итого	-	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей Группе.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. 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 расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Если бы на 31 марта 2018 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже (2017 г.: на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 22 340 тысяч рублей выше (2017 г.: на 3 482 тысячи рублей выше) в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств составили бы 4 130 тысяч рублей (2017 г.: 3 817 тысяч рублей) меньше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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.

Прочие ценовые риски. Группа подвержена риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 марта 2018 года цены на акции были на 20% (2017 г.: на 20%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственных средств составили бы на 68 138 тысяч рублей (2017 г.: на 61 585 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 марта 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 543 480	-	-	-	-	3 543 480
Инвестиции в долговые ценные бумаги	211 676	-	-	-	-	211 676
Средства в других банках	-	-	-	116 059	-	116 059
Кредиты и авансы клиентам	279 676	517 556	1 883 420	8 235 242	6 664 305	17 580 199
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	151 868	-	-	-	-	151 868
Прочие финансовые активы	436 555	-	5 822	26 776	-	469 153
Итого	4 963 945	517 556	1 889 242	8 378 077	6 664 305	22 413 125
Обязательства						
Средства других банков	-	(149 599)	-	(177 341)	-	(326 940)
Средства клиентов – депозиты физических лиц	(1 899 298)	(5 967 612)	(5 263 721)	(2 018 475)	(124)	(15 149 230)
Средства клиентов – текущие счета физических лиц	(2 081 288)	-	-	-	-	(2 081 288)
Средства клиентов – депозиты юридических лиц	(127 094)	(585 105)	(321 078)	(221 000)	-	(1 254 277)
Средства клиентов – текущие счета юридических лиц	(2 375 582)	-	-	-	-	(2 375 582)
Субординированный долг	-	-	-	(89 000)	(380 000)	(469 000)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(150 744)	-	-	-	-	(150 744)
Финансовые гарантии	(76 994)	(526 137)	(601 993)	(140 613)	-	(1 345 737)
Прочие финансовые обязательства	(328 735)	-	-	-	-	(328 735)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(7 039 735)	(7 228 453)	(6 186 792)	(2 646 429)	(380 124)	(23 481 533)
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(2 075 790)	(6 710 897)	(4 297 550)	5 731 648	6 284 181	(1 068 408)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 926 349	-	-	-	-	4 926 349
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 860	-	-	-	-	136 860
Средства в других банках	-	-	-	116 739	-	116 739
Кредиты и авансы клиентам	67 264	896 575	1 705 400	8 680 479	6 852 929	18 202 647
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	381 654	-	-	-	-	381 654
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	5 623	124 413	-	-	-	130 036
Прочие финансовые активы	478 558	-	11 520	31 645	-	521 723
Итого	5 996 308	1 020 988	1 716 920	8 828 863	6 852 929	24 416 008
Обязательства						
Средства других банков	-	(154 479)	-	(180 077)	-	(334 556)
Средства клиентов – депозиты физических лиц	(1 856 792)	(7 151 656)	(5 433 052)	(1 660 338)	(1 270)	(16 103 108)
Средства клиентов – текущие счета физических лиц	(2 323 871)	-	-	-	-	(2 323 871)
Средства клиентов – депозиты юридических лиц	(34 924)	(286 067)	(655 370)	(225 003)	-	(1 201 364)
Средства клиентов – текущие счета юридических лиц	(2 729 416)	-	-	-	-	(2 729 416)
Субординированный долг	-	-	-	(89 000)	(380 000)	(469 000)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(5 583)	(123 489)	-	-	-	(129 072)
Финансовые гарантии	(116 098)	(612 552)	(130 985)	(668 309)	-	(1 527 944)
Прочие финансовые обязательства	(288 775)	-	-	-	-	(288 775)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(7 355 459)	(8 328 243)	(6 219 407)	(2 822 727)	(381 270)	(25 107 106)
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(1 359 151)	(7 307 255)	(4 502 487)	6 006 136	6 471 659	(691 098)

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, 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.

23 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 ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Группы совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности 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.

В целях управления ликвидностью Банк ведет постоянный мониторинг предстоящего движения средств, прямо или косвенно влияющих на состояние ликвидности. Банком ежеквартально устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, ежемесячно устанавливаются лимиты на активные операции Банка, на привлечение депозитов корпоративных клиентов, а также на ежемесячной основе проводится анализ рисков ликвидности посредством формирования отчета о разрывах между срочными обязательствами и требованиями. В целях нивелирования рисков возникновения дефицита ликвидности, в том числе сезонного характера, могут привлекаться депозиты корпоративных клиентов, исходя из временных периодов избытка или дефицита ликвидности, вносятся изменения в продуктовую линейку по вкладам населения и депозитам корпоративных клиентов, предлагаются выгодные ставки по операциям привлечения.

В целях управления ликвидностью Группы могут быть использованы следующие инструменты:

- Генеральное соглашение с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, нерыночных активов;
- Использование внутридневных кредитов и кредитов «овернайт», на основании Дополнительного соглашения к Генеральному Соглашению, установленный лимит по кредитам к основному счету в Государственном Расчетно-Кассовом Центре Национального Банка РС(Я) Банка России равен 150 миллионам рублей.

Кроме того, являясь прямым участником Московской биржи, Банк имеет право на проведение сделок РЕПО с Центральным контрагентом, как по привлечению ресурсов, так и по размещению средств. Для привлечения ликвидности по сделкам РЕПО Банк может использовать портфель акций.

Также в целях предотвращения непредвиденного дефицита ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций в Банке разработаны внутренние нормативные документы, определяющие порядок действий сотрудников, принятия решений в случае наступления нестандартных и чрезвычайных ситуаций финансового характера; определены события (индикаторы), которые могут свидетельствовать о наступлении нестандартных и чрезвычайных ситуаций; определен порядок реализации Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утвержденного Наблюдательным советом Банка.

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу установленными Центральным банком Российской Федерации банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (в соответствии с Инструкцию Банка России от 28.06.2017 №180-И, №3855-У обязательное минимальное значение составило с 01 января 2016 года - 8%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В 2017 году Центральный Банк Российской Федерации провел комплексную проверку деятельности Банка. По итогам проведенной проверки Руководство Банка разработало план мероприятий, направленных на обеспечение устранения выявленных в ходе проверки замечаний. По состоянию на текущий момент Банк согласовывает с ЦБ РФ данный план, который предполагает мероприятия, направленные на повышение доходности деятельности Банка и соблюдение требований регулятора.

В течение шести месяцев, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 года Группа соблюдала требования ЦБ РФ к уровню капитала.

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

25 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Основываясь на собственной оценке, а также рекомендациях внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, кроме указанного в Примечании 16.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает 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.

25 Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. 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. Руководство планирует решительно защищать позицию Группы по трансфертному ценообразованию.

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 по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
До 1 года	15 865	18 352
От 1 до 5 лет	9 466	6 800
Итого обязательств по операционной аренде	25 331	25 152

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. 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 кредитование.

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 подвержен 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.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

25 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	119 275	252 068
Гарантии выданные	1 370 656	1 535 081
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	115 000	134 400
За вычетом резерва под обесценение	(55 371)	(7 137)
Итого обязательств кредитного характера	1 549 560	1 914 412

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 марта 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 489 931 тысяч рублей (2017 г.: 1 780 012 тысяч рублей).

26 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по контрактам по поставке драгоценных металлов, заключенным Банком на конец отчетного периода в разбивке по валютам, представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода. Сделки имеют срок исполнения до 1 года после отчетной даты.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту
Контракты по поставке драгоценных металлов:		
справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+)	151 868	130 036
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(150 744)	(129 072)
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой		
- Дебиторская задолженность по фьючерсным сделкам по купле-продаже иностранной валюты	-	-
- Кредиторская задолженность по фьючерсным сделкам по купле-продаже иностранной валюты	-	-
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами		
- Дебиторская задолженность по фьючерсным сделкам по купле-продаже ценных бумаг	-	-
- Кредиторская задолженность по фьючерсным сделкам по купле-продаже ценных бумаг	-	-
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 124	964

На 31 марта 2018 года Группа имела дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 151 868 тысяч рублей (2017 г.: 130 036 тысяч рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 150 744 тысяч рублей (2017 г.: 129 072 тысячи рублей).

26 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Группа отражает данные форвардные контракты в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 1 124 тысяч рублей (2017 г.: 964 тысячи рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 0 тысяч рублей (2017 г.: 0 тысяч рублей).

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 (и являются обязательствами) в результате колебания цен на драгоценные металлы, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, 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 профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>								
- Российские государственные облигации	72 348	-	-	72 348				
Корпоративные облигации	-	139 328	-	139 328				
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>								
- Корпоративные акции	-	234 293	106 396	340 689				
<i>Прочие финансовые активы</i>								
Прочие производные финансовые инструменты	-	1 124	-	1 124	-	964	-	964
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Здания и земельные участки	-	-	799 375	799 375	-	-	803 420	803 420
- Инвестиционное имущество	-	-	813 000	813 000	-	-	817 567	817 567
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	72 348	374 745	1 718 771	2 165 864	-	964	1 620 987	1 621 951

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

27 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 марта 2018 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>				
- Корпоративные акции	106 396	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель EBITDA и множитель Чистых активов	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земельные участки	799 375	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	6-104 тысяч рублей за кв.м.
- Инвестиционное имущество	813 000	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	4-212 тысяч рублей за кв.м.
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	1 718 771			

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Корпоративные акции	103 507	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель EBITDA и множитель Чистых активов	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земельные участки	803 420	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	6-104 тысяч рублей за кв.м.
- Инвестиционное имущество	817 567	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	4-212 тысяч рублей за кв.м.
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	1 724 494			

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

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

	31 марта 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоим- ость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоим- ость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	1 202 781	-	-	1 202 781	1 239 716	-	-	1 239 716
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 619 392	-	-	1 619 392	2 634 243	-	-	2 634 243
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	325 869	-	325 869	-	339 361	-	339 361
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	395 438	-	-	395 438	713 029	-	-	713 029
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	116 059	-	116 059	-	116 739	-	116 739
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	10 940 283	11 200 783	-	-	11 547 189	11 769 568
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	2 420 751	2 820 306	-	-	2 120 692	2 791 265
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	8 635 110	3 559 110	-	-	3 727 053	3 641 814
Прочие финансовые активы								
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-	281 592	281 592	-	-	249 389	249 389
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	145 911	-	145 911	-	225 866	-	225 866
Расчеты по конверсионным операциям	-	1 477	-	1 477	-	1 485	-	1 485
Прочее	-	-	40 173	40 173	-	-	44 983	44 983
ИТОГО	3 217 611	589 316	17 317 909	21 708 891	4 586 988	683 451	17 689 306	23 767 458

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

27 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 марта 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
- Краткосрочные депозиты других банков	-	317 758	-	326 940	-	330 835	-	334 556
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	2 375 582	-	2 375 582	-	2 729 416	-	2 729 416
- Срочные депозиты юридических лиц	-	1 272 940	-	1 254 277	-	1 232 253	-	1 201 364
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	2 081 288	-	2 081 288	-	2 323 871	-	2 323 871
- Срочные депозиты физических лиц	-	15 067 920	-	5 149 230	-	15 981 143	-	16 103 108
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	-	-	-	-	-	-
- Векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства								
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	72 345	72 345	-	-	70 365	70 365
- Дивиденды к уплате	-	-	-	-	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	136 574	-	136 574	-	204 942	-	204 942
- Прочие начисленные обязательства	-	-	119 816	119 816	-	-	13 468	13 468
Субординированный долг								
- Субординированный долг	-	498 834	-	469 000	-	482 557	-	469 000
<hr/>								
ИТОГО	-	21 750 896	192 161	21 985 052	-	23 285 017	83 833	23 450 090

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств 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 ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. 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 описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)****28 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под общим контролем банка. Все операции со связанными сторонами осуществляются в ходе обычной деятельности Группы.

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7-20 %)	-	8 541	-
Средства клиентов	-	3 307	663 302
Неиспользованные кредитные линии	-	393	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2018 г.	-	(108)	-
Прочие активы	-	49	40
Прочие обязательства	-	-	35

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 31 марта 2018 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	128	-
Процентные расходы	-	58	20 369
Комиссионные доходы	-	11	14

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, представлена ниже:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	2 699	-
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	714	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6-20 %)	-	8 009	2 136
Средства клиентов	-	4 224	663 239
Неиспользованные кредитные линии	-	1 510	100
Прочие активы	-	32	38
Прочие обязательства	-	-	27
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(31)	(8)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за
шесть месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	646	87
Процентные расходы	-	6	22 891
Дивиденды	-	-	-
Комиссионные доходы	-	10	12

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение года	-	8 488	321
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение года	-	2 958	483

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 13 человек входят члены правления, члены наблюдательного совета. их семьи и близкие родственники входят в состав прочих связанных сторон. Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 31 марта			
	2018 года (неаудированные данные)		2017 года (неаудированные данные)	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:	5 783	-	9 371	-
- Заработная плата	5 783	-	7 167	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	-	2 204	-
Итого	5 783		9 371	-

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Долгосрочные премиальные вознаграждения - отложенные (отсроченные) выплаты, подлежащие выплате на срок не менее 3 лет. Данные премиальные вознаграждения применяются в отношении категории работников, принимающих риски кредитной организации и категории работников, осуществляющих управление рисками и внутренних контроль.

29 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Республики Саха (Якутия), контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям,

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

29 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (продолжение)

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, контролируруемыми государством.

Информация в таблице, представленной ниже, не включает остатки и результаты операций с государственными учреждениями Республики Саха (Якутия), контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства, информация о которых уже раскрыта в Примечании 29.

	31 марта 2018 года	2017 год
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
Корпоративные акции	2 410	12 975
Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2017 год: 6.9%, 2016 год: 6.9%)	72 348	73 729
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2017 год: 13.73%, 2016 год: 14.55%)	3 672 390	3 502 415
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(84 472)	(82 727)
Прочие финансовые активы	(14 631)	125 021
Прочие активы	-	5 646
Обязательства		
Средства клиентов:		
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2017 год: 0.0%; 2016 год: 0.0%)	698 692	594 079
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2017 год: 6.5% - 12.5%, 2016 год: 0.2% - 13.2%)	24 000	848 001
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 2017 год: 8% -9.5%, 2016 год: 8% - 9.5%)	586 004	429 000

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

29 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (продолжение)

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

	31 марта 2018 года	2017 год
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантии выданные и гарантии исполнения обязательств	687 787	839 480
Неиспользованные лимиты по кредитам "овердрафт" и "под лимит задолженности"	-	1 820
Обязательства кредитного характера	15 000	30 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемым государством по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 марта 2018 года	31 марта 2017 год
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	120 453	183 714
Процентные расходы		
Средства клиентов	7 265	11 764
Комиссионные доходы	3 671	4 600
Комиссионные расходы	85	6
Административные и прочие операционные расходы	69	40 185