

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

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая информация
(неаудированные данные) в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности
30 сентября 2018 года**

СОДЕРЖАНИЕ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

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	16
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	19
6	Новые учетные положения	24
7	Средства в других банках	25
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги	26
9	Инвестиции в долевыe ценные бумаги	26
10	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28
12	Кредиты и авансы клиентам	28
13	Инвестиционная собственность	35
14	Основные средства и нематериальные активы	36
15	Прочие финансовые активы	38
16	Прочие активы	39
17	Резервы под обязательства и отчисления	40
18	Субординированный долг	40
19	Уставный капитал	41
20	Прочие операционные доходы	41
21	Административные и прочие операционные расходы	42
22	Налог на прибыль	42
23	Дивиденды	43
24	Управление финансовыми рисками	43
25	Управление капиталом	50
26	Условные обязательства	50
27	Производные финансовые инструменты	52
28	Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
29	Операции со связанными сторонами	56
30	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	59
31	События после отчетной даты	60

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

	Прим.	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		8 555 006	4 926 349
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	-	136 860
Средства в других банках	7	67 342	116 739
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	149 695	-
Инвестиции в долевые ценные бумаги	9	329 984	-
Кредиты и авансы клиентам	12	16 542 260	18 202 647
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	381 654
в том числе, ценные бумаги заложенные по договорам РЕПО			170 913
Инвестиционная собственность	13	843 967	817 567
Отложенный налоговый актив		348 699	205 803
Основные средства и нематериальные активы	14	1 187 713	1 204 707
Прочие финансовые активы	15	618 744	522 687
Прочие активы	16	464 679	311 567
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 145	7 178
ИТОГО АКТИВОВ		29 109 234	26 833 758
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		312 861	334 556
Средства клиентов		23 494 226	22 357 759
Текущие обязательства по налогу на прибыль		21 506	103
Резервы под обязательства и отчисления	17	735 173	285 059
Прочие финансовые обязательства		392 313	288 775
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		59 344	59 205
Прочие обязательства		51 641	173 361
Субординированный долг	18	969 000	469 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		26 036 064	23 967 818
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал и эмиссионный доход	19	3 459 252	2 735 252
Накопленный убыток		(812 767)	(226 429)
Фонд переоценки основных средств	14	409 538	409 538
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(76 302)
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(13 018)	-
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		29 795	23 513
Чистые активы, причитающиеся акционерам Банка		3 072 800	2 865 572
Доля неконтролирующих участников		371	368
ИТОГО КАПИТАЛ		3 073 171	2 865 940
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛ		29 109 234	26 833 758

Утверждено и подписано 29 ноября 2018 года

В.А. Великих

Первый Заместитель Председателя Правления

С. П. Платонова

Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 5 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой информации

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

	Пр им.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)		Три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
		2018	2017	2018	2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы		2 428 401	2 761 825	638 983	949 678
Процентные расходы		(939 341)	(1 321 716)	(324 423)	(413 993)
Чистые процентные доходы		1 489 060	1 440 109	314 560	535 685
Оценочный резерв под кредитные убытки		(910 252)	(824 441)	(175 495)	(153 793)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки		578 808	615 668	139 065	381 892
Комиссионные доходы		381 345	369 857	144 074	138 670
Комиссионные расходы		(68 022)	(65 538)	(25 985)	(25 299)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(21 089)	(28 265)	(14 961)	(24 495)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		4 260	(16 946)	2 018	(2 127)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 735	6 698	1 929	1 365
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		3 445	12 717	4 483	9 092
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 163)	260	(2 435)	320
Резерв по обязательствам кредитного характера	17	16 720	(7 805)	32 213	(3 563)
Расходы на прочие резервы		(17 014)	(291 155)	(17 050)	(9 697)
Прочие операционные доходы	20	583 618	57 520	538 560	25 681
Административные и прочие операционные расходы	21	(1 411 787)	(1 186 719)	(496 232)	(391 153)
Дивиденды полученные		10 340	19 923	9 449	18 959
Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия		(683)	202	213	65
Прибыль до налогообложения		63 513	(513 583)	315 341	119 710
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	22	(33 381)	102 838	(79 848)	(10 142)
Прибыль/(убыток) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		30 132	(410 745)	235 493	109 568
Прибыль/(убыток) приходящийся на:					
Акционеров банка		30 129	(410 182)	235 491	109 845
Неконтролирующую долю банка		3	(563)	2	(277)
Прочий совокупный доход/(убыток):					
- Расходы от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(19 948)	(17 254)	(5 129)	25 809
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		3 990	3 451	4 196	(5 161)
Переоценка основных средств		-	-	(1 688)	-
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		-	-	338	-
- Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		7 853	2 801	2 617	933
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		(1 571)	(374)	(524)	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за отчетный период		(9 676)	(11 376)	(190)	21 581
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		20 456	(422 121)	235 303	131 149
Итого совокупный доход/(убыток), причитающийся на:					
Акционеров банка		20 453	(421 558)	235 301	131 426
Неконтролирующую долю банка		3	(563)	2	(277)

Примечания на страницах с 5 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой информации

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

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	Фонд акционирования работников	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>											
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
Убыток за отчетный период		-	-	-	-	-	-	(410 182)	(410 182)	(563)	(410 745)
Прочий совокупный (убыток)/доход		-	-	(13 803)	-	2 427	-	-	(11 376)	-	(11 376)
Итого совокупный (убыток)/доход, отраженный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года		-	-	(13 803)	-	2 427	-	(410 182)	(421 558)	(563)	(422 121)
Перечисление в фонд акционирования сотрудников		-	-	-	-	-	11 609	(11 609)	-	-	-
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	-	-	(49 919)	(49 919)	-	(49 919)
Остаток на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)		2 559 252	176 000	(53 382)	412 918	17 563	45 468	(2 483)	3 155 336	(310)	3 155 026
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		-	-	-	-	-	-	(902 316)	(902 316)	-	(902 316)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – отложенные налоги		-	-	-	-	-	-	189 091	189 091	-	189 091
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – прочее		-	-	79 242	-	-	-	(79 242)	-	-	-
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года		2 559 252	176 000	2 940	409 538	23 513	45 468	(1 064 364)	2 152 347	368	2 152 715
Прибыль/(Убытки) за отчетный период		-	-	-	-	-	-	30 129	30 129	3	30 132
Прочий совокупный (убыток)/доход		-	-	(15 958)	-	6 282	-	-	(9 676)	-	(9 676)
Покрытие накопленного убытка за счет эмиссионного дохода		-	(176 000)	-	-	-	-	176 000	-	-	-
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года		-	(176 000)	(15 958)	-	6 282	-	206 129	20 453	3	20 456
Эмиссия акций		900 000	-	-	-	-	-	-	900 000	-	900 000
Остаток на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)		3 459 252	-	(13 018)	409 538	29 795	45 468	(858 235)	3 072 800	371	3 073 171

Примечания на страницах с 5 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой информации

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2018 года	2017 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 565 180	2 579 938
Проценты уплаченные		(987 169)	(1 317 173)
Комиссии полученные		377 838	361 052
Комиссии уплаченные		(68 022)	(65 538)
Расходы полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убыток		(21 089)	(3 999)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами	27	17	(9)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		5 735	6 698
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		6 967	10 545
Прочие полученные операционные доходы	20	553 408	27 167
Уплаченные расходы на содержание персонала	21	(624 562)	(572 252)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	21	(743 059)	(427 112)
Уплаченный налог на прибыль		20 788	(32 490)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 086 032	566 827
Чистый (снижение)/прирост по:			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		(85 328)	(17 419)
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55 840	38 943
- средствам в других банках	7	49 397	818
- кредитам и авансам клиентам	12	1 574 098	(78 004)
- прочим финансовым активам	15	(85 129)	9 300
- прочим активам	16	(161 810)	(107 703)
Чистый (снижение)/прирост по:			
- средствам других банков		(21 695)	68 768
- средствам клиентов		1 121 894	(1 737 377)
- выпущенным долговым ценным бумагам		-	6 544
- прочим финансовым обязательствам		53 952	(114 134)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности		3 587 251	(1 363 437)
Чистые денежные средства (использованные)/полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(21 623)	38 449
Выручка от реализации основных средств и от сдачи в аренду инвестиционной собственности	13	(127 832)	(94 948)
Дивиденды полученные		29 722	27 989
Выручка от реализации инвестиционной собственности		9 080	17 411
Выручка от реализации активов для продажи		9 135	14 661
		7 177	6 340
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(94 341)	9 902
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	19	900 000	-
Привлечение субординированного займов	18	500 000	5 000
Дивиденды уплаченные		-	(49 918)
Выкуп проблемных активов		(1 394 556)	
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		5 444	(44 918)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		44 975	(8 296)
Чистое прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		3 543 329	(1 406 749)
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)			
		8 130 317	2 823 841

Примечания на страницах с 5 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой информации

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Конечным контролирующим акционером Банка является Российская Федерация в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), которому по состоянию на 30 сентября 2018 года принадлежит 58% 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 девять операционных офисов в городах: г.Якутск, г.Владивосток, г.Хабаровск, с.Майя, пятнадцать дополнительных офисов в районах Республики Саха (Якутия): г.Мирный, Нюрба, Вилуйск, 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.Мохсоглолох. По состоянию на 30 сентября 2018 года в Банке было занято 700 сотрудников (2017 год - 719 сотрудников).

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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику в 2018 году. 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)

Группа анализирует ситуацию в российском банковском секторе, действия ЦБ РФ по контролю соблюдения текущих и новых требований к банкам, а также санкции, которые ЦБ РФ применяет к тем банкам, которые нарушают данные требования. Руководство Группы считает, что важно участвовать в разработке законодательных норм в банковской среде и поддерживает действия ЦБ РФ по улучшению открытости и дисциплины в банковской сфере.

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

В Примечании 24 представлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация.

На 30 сентября 2018 года Банк имеет пять дочерних компаний. Доля Банка в зависимой компании ООО «Саюри» была размыта в связи с увеличением уставного капитала ООО «Саюри», оплаченного другими участниками и продажей доли Банка в уставном капитале общества.

Наименование	Доля на 30.09.2018	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»	15%	23%	Выращивание овощей

Сезонность. Руководство не считает, что деловая активность Группы существенно зависит от сезонных факторов.

Изменения в основных принципах учетной политики в связи с внедрением новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций

Следующие изменения в принципах учетной политики произошли в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 по состоянию на 1 января 2018 года. В соответствии с переходными положениями по внедрению МСФО (IFRS) 9 сравнительные данные не были скорректированы и представлены на основе предыдущих учетных положений, применяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39. Подробное описание влияния принятия МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 раскрыто в Примечании 5.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое 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 котированную цену.

Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен 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.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным 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).

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной 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.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т. е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

В случае, когда Группа пересматривает оценку будущих денежных потоков, то балансовая стоимость соответствующих финансовых активов и финансовых обязательств корректируется, чтобы отражать величину новых оценочных денежных потоков, дисконтированных под первоначальную эффективную процентную ставку. Любые изменения признаются в прибыли или убытке за период.

Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, 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, прошлый 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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 промежуточном сокращенном 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 промежуточном сокращенном 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).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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) 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 и 24 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,

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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).

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.
- 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 24.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 24 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги.

Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки от 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.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. 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 24. 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, макромоделли 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 389 822 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

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

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 178 795 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, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля. Определение значительного увеличения кредитного риска Группой приводится в Примечании 24.

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, имеющихся в наличии для продажи, на два подпортфеля, чтобы отразить способ управления данными активами:

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

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 3 775 413 тысяч рублей на дату перехода критериям бизнес-модели удержания для получения с учетом операций 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.

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.

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 низким уровнем риска неплатежей.

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

При этом руководство Банка при оценке применимости данного допущения принимало во внимание завершение мероприятий, которые компенсировали возможные события и обстоятельства, которые могли бы оказать влияние на способность Банка продолжать непрерывно свою деятельность. По результатам проведенной в 2017 году комплексной проверки деятельности Банка со стороны ЦБ РФ руководством Банка разработан и согласован с ЦБ РФ в январе 2018 г. План по обеспечению финансовой устойчивости, содержащий основные мероприятия, направленные на повышение финансовой устойчивости Банка (далее «План»).

Ключевые мероприятия, которые были осуществлены Банком в рамках актуализированного плана мероприятий до 1 сентября 2018 года, включали:

- Увеличение уставного капитала основным акционером на сумму 900 000 тысяч рублей;
- Привлечение бессрочного субординированного займа в сумме 500 000 тысяч рублей от компании, подконтрольной основному акционеру;
- Продажа проблемных активов на сумму 1 394 556 тысяч рублей до вычета резерва, что привело к восстановлению резерва под обесценение кредитного портфеля, начисленного в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017 года, на 305 813 тысяч рублей и по МСФО на 388 182 тысяч рублей.

По состоянию на дату выпуска настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации данные мероприятия выполнены в полном объеме, выполнение Плана признано Банком России завершённым.

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, раскрыты в Примечании 3.

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

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

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние на нераспределенную прибыль		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Реклассификация	Переоценка ожидаемые кредитные убытки	
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 586 988	-	-	4 586 988
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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	-	-	210 589
Инвестиции в долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103 507	-	-	103 507
Инвестиции в долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204 417	79 242	-	204 417
Итого инвестиции в долевые 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	-	(759 612)	17 443 033
Итого кредиты и авансы клиентам			18 202 647	-	(759 612)	17 443 033
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	522 687	-	-	522 687
Итого прочие финансовые активы			522 687	-	-	522 687
Итого финансовые активы			23 947 574	79 242	(759 612)	23 187 960

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

Все реклассификации, отраженные в таблице выше, были добровольными, кроме реклассификаций по ценным бумагам (Примечания 8 и 9).

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) Средства 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.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

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 31 марта 2018 г.:

	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Влияние Переоценка	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 г.
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Средства в других банках, включая корреспондентские счета	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев			-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
- Корпоративные кредиты			(2 187 439)	(861 873)	(3 049 312)
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты			(410 011)	76 275	(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	12 622
Обязательства кредитного характера:	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
- Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения			-	(52 867)	(52 867)
- Гарантии выданные			(7 137)	(89 838)	(96 975)
Итого			(2 724 692)	(902 316)	(3 627 008)

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

Принятие МСФО (IFRS) 15. В целях улучшения прогнозируемости выручки, начиная с 1 января 2018 года Группа применила МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями».

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

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

Основное изменение затрагивает момент признания выручки по договорам долевого участия. В соответствии с принципами предыдущей учетной политики, выручка по договорам долевого участия признавалась в момент получения разрешения на ввод объекта в эксплуатацию.

С 1 января 2017 года вступила в силу новая редакция Федерального закона № 214-ФЗ. Основное изменение законодательства привело к тому, что договоры долевого участия стали нерасторжимыми. В результате выручка по договорам долевого участия, заключенным после 1 января 2017 года, признается в течение времени, на основе оценки степени выполнения обязанности к исполнению по договору. В результате выручка, признаваемая по договорам долевого участия, начиная с 1 января 2017 года, признается в течение времени на основе стадии готовности договора.

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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 промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы.

7 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	67 342	116 739
Итого средств в других банках	67 342	116 739

На 30 сентября 2018 года все депозиты, размещенные в других банках, являются непросроченными.

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев на 67 342 (2017 г.: 116 739 тысяч рублей) тысяч рублей представлены страховым депозитом в иностранном банке под обеспечение операций по системам Виза и МастерКард.

По состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
- не имеющие рейтинга	67 342	116 739
Итого средств в других банках	67 342	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.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

30 сентября 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	150 378
Оценочный резерв под кредитные убытки	(683)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	149 695

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 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	69 358	69 358
Корпоративные облигации	81 020	81 020
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2018 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	150 378	150 378
Оценочный резерв под кредитные убытки	(683)	(683)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2018 г. (балансовая стоимость)	149 695	149 695

9 Инвестиции в долевые ценные бумаги

30 сентября 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	228 283
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	101 701
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги	329 984

9 Инвестиции в долевые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги на 30 сентября 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	228 283	101 701	329 984
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги на 30 сентября 2018 г.	228 283	101 701	329 984

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

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

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

На 30 сентября 2018 г. Группа классифицировала некоторые инвестиции, указанные в следующей таблице, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В 2017 г. эти инвестиции классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи и оценивались по справедливой стоимости. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции в течение длительного времени для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и отсутствия планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость на 30 сентября 2018 г.	Дивидендный доход, признанный за девять месяцев 2018г.
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 1	54 427	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 5	25 177	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 4	10 085	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 2	9 885	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 3	2 127	-
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	101 701	-

На 30 сентября 2018 г. ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 101 701 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 28. Для прочих инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе рыночной цены на конец отчетного периода.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

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

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

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

12 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<i>Корпоративные кредиты</i>	13 293 199	13 957 007
<i>Кредиты физическим лицам:</i>		
- Ипотечные кредиты	3 775 413	3 761 919
- Потребительские кредиты	3 373 163	3 201 276
За вычетом резерва под обеспечение кредитного портфеля	(3 899 515)	(2 717 555)
Итого кредитов и авансов клиентам	16 542 260	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 информации
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит-ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Корпоративные кредиты								
На 1 января 2018г.	427 327	166 730	2 745 172	3 339 229	8 149 390	1 720 199	4 347 607	14 217 196
На 31 декабря 2017г.	342 679	48 467	1 796 293	2 187 439	8 133 966	1 720 349	4 102 692	13 957 007
Влияние перехода на МСФО 9	84 649	118 263	658 962	861 874	48 544	(150)	(45 002)	3 393
Начисление процентов 91604	-	-	289 917	289 917	-	-	289 917	289 917
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(17 738)	352 979	-	335 240	(1 598 322)	1 598 322	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(9 127)	-	(71 164)	(80 291)	(132 675)	-	132 675	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1)	5	-	(1 375)	(1 371)	1 520	-	(1 520)	-
Вновь выданные или приобретенные	331 936	19 030	92 847	443 813	3 895 304	443 925	196 186	4 535 415
Прекращение признания в течение периода	(154 716)	(1 034)	(194 272)	(350 022)	(2 517 457)	(173 085)	(292 617)	(2 983 159)
Прочие изменения	(101 796)	(12 194)	285 655	171 664	(1 098 030)	(87 612)	163 827	(1 021 815)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	48 563	358 780	111 691	519 034	(1 449 660)	1 781 549	198 552	530 441
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(62 637)	(62 637)	-	-	(76 907)	(76 907)
Продажа кредитов	(24 265)	(14 038)	(361 007)	(399 309)	(8 466)	(164 357)	(1 204 707)	(1 377 530)
На 30 сентября 2018 г.	451 625	511 472	2 433 219	3 396 316	6 691 263	3 337 391	3 264 545	13 293 199

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемы е кредитные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2018 г.	8 087	44 039	59 585	111 712	3 284 107	335 596	152 648	3 772 351
На 31 декабря 2017г.	6 055	5 110	108 940	120 105	3 268 419	335 650	142 260	3 746 329
Влияние перехода на МСФО 9	2 032	38 929	(54 325)	(13 364)	15 688	(54)	5 417	21 051
Проценты 916	-	-	4 971	4 971	-	-	4 971	4 971
<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)	(52)	4 447	-	4 395	(19 921)	19 921	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(46)	(6 539)	20 976	14 391	(19 796)	(42 827)	62 623	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	814	(42 763)	(4 836)	(46 785)	240 476	(232 794)	(7 682)	-
Вновь созданные или приобретенные	2 165	-	-	2 165	654 065	-	-	654 065
Прекращение признания в течение периода	(2 051)	(1 715)	(4 524)	(8 290)	(866 570)	(11 740)	(13 035)	(891 345)
Прочие изменения	2 793	15 126	11 896	29 815	256 583	(13 603)	(2 639)	240 341
Итого, изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	3 623	(31 444)	23 512	(4 310)	244 837	(281 043)	39 268	3 061
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки</i>								
Продажа кредитов	(40)	-	-	(40)	(16 425)	-	-	(16 425)
На 30 сентября 2018 г.	11 710	12 595	83 098	107 403	3 528 944	54 553	191 915	3 775 413

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаем ые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемы е кредитные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Потребительские кредиты								
На 1 января 2018 г.	30 340	43 472	308 262	382 074	2 505 074	308 991	451 666	3 265 731
На 31 декабря 2017 г.	21 762	20 702	367 546	410 010	2 505 074	308 906	387 294	3 201 274
Влияние перехода на МСФО 9	8 578	22 770	(107 622)	(76 274)	-	85	16 034	16 119
Проценты 916	-	-	48 338	48 338	-	-	48 338	48 338
<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)	(582)	9 487	-	8 905	(35 104)	35 104	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 285)	(11 722)	40 381	27 373	(35 755)	(60 072)	95 827	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	2 665	(23 728)	(8 343)	(29 406)	144 790	(133 230)	(11 560)	-
Вновь выданные или приобретенные	12 323	5 803	4 813	22 940	1 232 139	14 489	5 667	1 252 294
Прекращение признания в течение периода	(16 064)	(11 389)	(42 605)	(70 058)	(1 308 232)	(71 905)	(57 750)	(1 437 887)
Прочие изменения	6 233	9 756	37 978	53 967	329 470	(16 097)	(20 348)	293 024
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за период	3 291	(21 793)	32 224	13 722	327 308	(231 711)	11 835	107 432
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(18 002)	(18 002)	-	-	(18 002)	(18 002)
На 30 сентября 2018 г.	33 631	21 679	340 487	395 796	2 832 382	77 280	463 502	3 373 163

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 30 сентября 2018 г. раскрыта в таблице ниже:

	Этап 1 (12- месячные ожидаемы е кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемы е кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемы е кредитные убытки за весь срок)	Приобрете н-ные или созданные обесценен ные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корпоративные кредиты					
- Превосходный уровень	716 496	-	-	-	716 496
- Хороший уровень	5 968 869	-	-	-	5 968 869
- Удовлетворительный уровень	11 947	3 251 997	-	-	3 263 944
- Требуется специального мониторинга	-	-	1 968 010	-	1 968 010
- Дефолт	-	-	1 375 880	-	1 375 880
Валовая балансовая стоимость	6 697 312	3 251 997	3 343 890	-	13 293 199
Оценочный резерв под кредитные убытки	(451 625)	(511 472)	(2 433 219)	-	(3 396 316)
Балансовая стоимость	6 245 687	2 740 525	910 671	-	9 896 883

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о кредитах физическим лицам на 30 сентября 2018 г. раскрыта в таблице ниже:

	Этап 1 (12- месячные ожидаемы кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемы кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемы кредитные убытки за весь срок)	Приобрете нные или созданные обесценен ные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты					
- Превосходный уровень	3 526 976	-	-	-	3 526 976
- Хороший уровень	1 968	-	-	-	1 968
- Удовлетворительный уровень	-	54 553	-	-	54 553
- Дефолт	-	-	191 916	-	191 916
Валовая балансовая стоимость	3 528 944	54 553	191 916	-	3 775 413
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11 808)	(12 595)	(83 000)	-	(107 403)
Балансовая стоимость	3 517 136	41 958	108 917	-	3 668 010
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты					
- Превосходный уровень	2 695 136	-	-	-	2 695 136
- Хороший уровень	137 246	-	-	-	137 245
- Удовлетворительный уровень	-	77 280	-	-	77 280
- Дефолт	-	-	463 502	-	463 502
Валовая балансовая стоимость	2 832 382	77 280	463 502	-	3 373 163
Оценочный резерв под кредитные убытки	(33 631)	(21 679)	(340 487)	-	(395 796)
Балансовая стоимость	2 798 751	55 600	123 015	-	2 977 367

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

12 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

На 31 декабря 2017 года Группа использовала следующую классификацию непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству:

- 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.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимала 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.

13 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2018 г.	30 сентября 2017 г.
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на начало отчетного периода		817 567	808 603
Поступления		-	11 000
Перевод из категории основные средства и нематериальные активы	14	55 111	1 964
Выбытия		(17 140)	(34 098)
Перевод в прочие активы		-	(7 964)
Перевод в категорию основные средства и нематериальные активы	14	(11 612)	(18 710)
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на конец отчетного периода		843 967	760 795

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

14 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
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		7 986	2 251	1 101	3 520	88 774	75 485	14 401	193 518
Выбытия		-	-	(392)	(3 024)	(390)	-	-	(3 806)
Ввод в эксплуатацию		-	-	-	-	-	(89 957)	-	(89 957)
Перевод из инвестиционной собственности	9	-	18 710	-	-	-	-	-	18 710
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность	9	-	144	-	-	-	-	-	144
Амортизационные отчисления	18	-	(15 813)	(5 423)	(963)	(35 845)	-	(16 061)	(74 105)
Списание амортизации выбывших объектов		-	14	452	1 200	165	-	-	1 831
Перевод в инвестиционную собственность	9	-	(2 108)	-	-	-	-	-	(2 108)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)		35 409	849 826	19 399	14 438	215 556	61 867	104 971	1 301 466
Стоимость на 30 сентября 2017 года		35 409	899 820	74 256	19 109	392 333	61 867	185 008	1 667 802
Накопленная амортизация		-	(49 994)	(54 857)	(4 671)	(176 777)	-	(80 037)	(366 336)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

14 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		-	1 299	10 650	13 428	26 945	56 995	32 831	142 147
Выбытия		-	-	(4 135)	(962)	(8 153)	-	-	(13 250)
Ввод в эксплуатацию		-	-	-	266	-	(266)	-	-
Перевод из инвестиционной собственности	13	-	11 612	-	-	-	-	-	11 612
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность	13	-	593	-	-	-	-	-	593
Амортизационные отчисления	14	-	(26 103)	(6 387)	(17 592)	(32 226)	-	(26 230)	(108 538)
Списание амортизации выбывших объектов		-	888	3 046	228	1 390	-	-	5 552
Перевод в инвестиционную собственность	13	-	(55 111)	-	-	-	-	-	(55 111)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)		22 934	713 664	20 697	88 040	136 972	102 791	102 615	1 187 713
Стоимость на 30 сентября 2018 года		22 934	745 325	80 208	123 550	350 565	102 791	223 734	1 649 107
Накопленная амортизация		-	(31 661)	(59 511)	(35 510)	(213 593)	-	(121 119)	(461 394)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Остаток 102 791 тысяч рублей по незавершенному строительству на 30 сентября 2018 года представляет собой вычислительную технику, оборудование, систему сигнализации и телефонизации, которые пока не введены в эксплуатацию Группой.

По состоянию на 30 сентября 2018 года автотранспорт, вычислительную технику, систему сигнализации, офисное оборудование и мебель включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 136 633 тысяч рублей (2017: 100 923 тысячи рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность по торговым операциям		665 756	524 964
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		185 363	225 866
Производные финансовые инструменты	26	5 224	5 440
Расчеты по конверсионным операциям		1 415	964
Расчеты по операциям с ценными бумагами		603	1 485
Прочее		48 716	39 543
За вычетом резерва под обесценение		(288 333)	(275 575)
Итого прочих финансовых активов		618 744	522 687

В составе дебиторской задолженности по торговым операциям представлены требования по отдельным крупным договорам на общую сумму 322 020 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.

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 618 744 тысячи рублей (2017 г.: 522 687тысяч рублей), которые относятся к непросроченным и необесцененным активам. Финансовые активы в сумме 288 333 тысяча рублей (2017 г.: 275 575 тысяч рублей) являются обесцененными.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	275 575	275 575
Отчисление в резерв под обесценение в течение отчетного периода	12 758	12 758
Резерв под обесценение на 30 сентября 2018 года	288 333	288 333

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	238 834	238 834
Резерв под обесценение на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	274 879	274 879

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Незавершенное строительство, предназначенное для продажи	252 356	143 916
Активы на солидарном счете в НПФ	55 923	53 527
Предоплата по прочим налогам и сборам	45 059	11 637
Предоплата за услуги	42 917	35 664
Прочее имущество, полученное по отступным	35 866	34 235
Расчеты с персоналом	13 308	5 840
Драгоценные металлы	673	836
Расходы будущих периодов	-	20 786
Прочее	65 591	47 884
За вычетом резерва под обесценение	(47 014)	(42 758)
Итого прочих активов	464 679	311 567

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	42 758	42 758
Восстановление в резерв под обесценение в течение отчетного периода	4 256	4 256
Резерв под обесценение на 30 сентября 2018 года	47 014	47 014

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 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	31 098	31 098
Резерв под обесценение на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	40 128	40 128

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

17 Резервы под обязательства и отчисления

За девять месяцев 2018 года Группа создала прочие резервы на сумму 114 468 тысяч рублей под обязательства и отчисления и восстановила резервы на сумму 114 174 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 девяти месяцах 2017 года Группа создала прочие резервы на сумму 298 960 тысяч под обязательства и отчисления.

18 Субординированный долг

	Остаток на 30 сентября 2018 г.	Остаток на 31 декабря 2017 г.	Контрактная процентная ставка на 30 сентября 2018 г.	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2017 г.	Дата привлечения	Дата погашения
АО "РИК Плюс"	100 000		4.00%		31.07.2018	бессрочный
АО "РИК Плюс"	100 000		4.00%		31.07.2018	бессрочный
АО "РИК Плюс"	100 000		4.00%		31.07.2018	бессрочный
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	100 000	100 000	9.00%	9,00%	04.04.2014	бессрочный
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	100 000	100 000	9.00%	9,00%	08.04.2014	бессрочный
АО "Венчурная компания "Якутия"	80 000	80 000	9.00%	9,00%	30.04.2015	бессрочный
АО "РИК Плюс"	50 000		4.00%		31.07.2018	бессрочный
АО "РИК Плюс"	50 000		4.00%		31.07.2018	бессрочный
АО "РИК Плюс"	50 000		4.00%		31.07.2018	бессрочный
АО "РИК Плюс"	50 000		4.00%		31.07.2018	бессрочный
НО (фонд) "Целевой фонд будущих поколений РС (Я)"	50 000	50 000	9.00%	9,00%	30.04.2014	31.08.2024
ОАО ЛК "Туймаада- лизинг"	30 000	30 000	9.00%	9,00%	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 "Барбарыы"	12 000	12 000	8.00%	8,00%	22.08.2013	22.08.2020
ООО "СДК-строй"	10 000	10 000	8.00%	8,00%	22.05.2014	31.05.2019
ООО "ЕвроСтрой"	5 000	5 000	8.00%	8,00%	22.05.2014	31.05.2019
ООО Страховая Компания "Гелиос"	5 000	5 000	6.00%	6,00%	04.04.2017	04.04.2022
Итого субординированный долг	969 000	469 000				

В июле 2018 года были заключены семь договоров субординированного займа на общую сумму 500 000 тысяч рублей. По состоянию на 30 сентября 2018 года субординированные займы составили 969 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года 469 000 тысяч рублей).

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

19 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении тыс. шт.	Изменение покупательной способности	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2016 года	2 308 084	251 168	2 308 084	176 000	2 735 252
На 31 декабря 2017 года	2 308 084	251 168	2 308 084	176 000	2 735 252
Дополнительная эмиссия	900 000	-	900 000	-	900 000
На 30 сентября 2018 года	3 208 084	251 168	3 208 084	-	3 459 252

В августе 2018 года была проведена дополнительная эмиссия на сумму 900 000 тысяч акций, увеличена доля АО «РИК Плюс».

Общее количество объявленных обыкновенных акций составила 3 208 084 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 23.

20 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)		За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
		2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Чистые доходы от операций дочерних компаний		486 364	10 485	479 419	4 638
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	13	27 684	27 891	9 366	11 259
Доход от выбытия основных средств и инвестиционной собственности	13	2 618	6 565	1 690	1 244
Доход от оприходования излишков		248	-	60	-
Прочее		66 704	12 579	48 025	8 540
Итого прочих операционных доходов		583 618	57 520	538 560	25 681

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

21 Административные и прочие операционные расходы

Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года (неаудирова нные данные)	2017 года (неаудирова нные данные)	2018 года (неаудиров анные данные)	2017 года (неаудирова нные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
	601 710	606 298	178 187	207 113
Расходы на содержание персонала	190 211	70 295	27 978	7 067
Расходы по страхованию				
Амортизация основных средств, нематериальных активов	13 108 538	74 105	37 198	24 313
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	41 456	47 195	15 154	16 684
Сопровождение программных продуктов	40 785	33 045	15 055	13 575
Коммунальные услуги	36 969	41 899	14 087	14 325
Расходы на охранные услуги	32 862	37 055	11 000	12 613
Расходы по услугам связи, телекоммуникационных и информационных систем	28 505	24 911	11 991	8 966
Материальные затраты	27 989	33 807	11 326	10 342
Расходы по операционной аренде основных средств (Лизинговые и арендные платежи)	23 455	29 757	8 048	11 861
Расходы на благотворительность	21 600	12 485	13 117	420
Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем	16 434	18 025	6 639	5 945
Административные расходы	15 356	9 691	7 352	7 204
Консультационные услуги	12 040	14 941	7 276	2 000
Инвестиционные расходы	5 540	3 488	-	808
Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану	4 847	5 341	1 616	1 780
Профессиональные услуги	4 507	3 633	1 057	127
Процентные расходы по пенсионном у плану	3 973	4 014	1 324	1 338
Прочие затраты относящиеся к основным средствам	3 707	4 430	1 727	1 151
Рекламные и маркетинговые услуги	2 407	3 012	373	1 028
Прочие	188 896	109 292	125 727	42 493
Итого административных и прочих операционных расходов	1 411 787	1 186 719	496 232	391 153

Расходы на содержание персонала за девять месяцев 2018 года включают взносы в фонды социального страхования, включая государственный пенсионный фонд в размере 86 064 тысяч рублей (девять месяцев 2017 г.: 102 846 тысяч рублей). Также расходы на содержание персонала за 3 квартал 2018 год включают взносы в фонды социального страхования, включая в государственный пенсионный фонд в размере 24 478 тысяч рублей (3 квартал 2017 г.: 32 303 тысяч рублей).

22 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает следующие компоненты:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Текущие расходы по налогу на прибыль	615	588	(81 266)	(28 436)
Отложенное налогообложение	32 766	(103 426)	161 114	38 578
Возмещение по налогу на прибыль за период	33 381	(102 838)	79 848	10 142

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

23 Дивиденды

На годовом общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (Протокол №01 от 19.05.2018) принято решение не выплачивать дивиденды акционерам Банка, в связи отсутствием прибыли по результатам финансово-хозяйственной деятельности 2017 года.

24 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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, соответствуют задачам, политике и процессам, использовавшимся Группой в 2017 году.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, а также в условных обязательствах и обязательствах (Примечание 26). Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

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

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

Лимиты. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о значительных операциях с клиентами с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения. Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Группой:

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В отношении кредитных карт, выпущенных для физических лиц, это период определяется на основании внутренней статистики и составляет от 3 до 5 лет.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12 месячного периода и для всего срока совпадают.

Финансовые активы с низким кредитным риском – это активы, которые имеют инвестиционный рейтинг, присвоенный внешними рейтинговыми агентствами или соответствующие рейтинги, определенные с помощью внутренних моделей оценки рисков с вероятностью дефолта менее 1,2%. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Дефолтные и обесцененные активы – по кредиту не выполнены обязательства, понятие полностью соответствует определению обесцененных активов при выполнении одного или нескольких следующих критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - банку пришлось реструктурировать задолженность;
 - заемщик умер;
 - заемщик неплатежеспособен;

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- заемщик нарушил финансовое условие (условия);
- заемщик отнесен к 4-й или 5-й категории согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- повышается вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства;
- кредиты были приобретены или выданы со значительной скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Вышеуказанное определение дефолта должно применяться ко всем видам финансовых активов Группы.

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

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей. Отдел управления рисками Группы осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

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

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «требует специального мониторинга»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороговые значения: снижение кредитного рейтинга на 2 строки, для внутренних рейтингов – на 5 строк, что приблизительно соответствует повышению вероятности дефолта в 2,5 раза.

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами:

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «требует специального мониторинга»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороговые значения: снижение кредитного рейтинга на 2 строки, для внутренних рейтингов – на 5 строк, что приблизительно соответствует повышению вероятности дефолта в 2,5 раза;
- включение кредита в «контрольный список» в соответствии с внутренней процедурой мониторинга кредитного риска.
- Для кредитов физическим лицам:
- просрочка платежа на 30 дней;

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значительные и обесцененные кредиты.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям МСБ при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Группа также проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты, выданные юридическим лицам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), межбанковские кредиты, кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям МСБ.

Группа проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, и кредиты, выданные государству.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Группа определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Отдела управления кредитным риском и необслуживаемыми кредитами. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента (например, оптовый или розничный), тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до погашения, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV).

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Отдел управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

$$ECL = LGD_{t_i} \sum_{i=0}^{N-1} (PD_{t_i, t_{i+1}} \frac{EAD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}})$$

где:

LGD_{t_i} – убыток в случае дефолта на конкретный момент времени t_i

EAD_{t_i} – задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени t_i

$PD_{t_i, t_{i+1}}$ – вероятность дефолта в период между t_i и t_{i+1} (не может превышать 100%)

t_i – количество месяцев в сроке действия кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – оставшаяся сумма платежей.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего месяца, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину. Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта:

- для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Это также будет корректироваться с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении/рефинансировании;
- для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Этапа 2 или Этапа 3. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод интенсивности рисков или другие. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует данные о дефолтах за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали.

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

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

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

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами (например, РЕПО), Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым рискам должна рассчитываться следующим образом:

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

CCF – коэффициент кредитной конверсии

ExOff – сумма обязательств кредитного характера.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Так как у клиентов имеется определенный внешний кредитный рейтинг, параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и возмещении, публикуемых международными рейтинговыми агентствами.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Группа провела анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю.

Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. В рамках этого процесса также применяются экспертные суждения. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») предоставляются экономистами Группы ежеквартально и содержат наилучшую оценку экономической ситуации на последующие пять лет. На период свыше пяти лет, для прогнозирования экономических переменных на весь оставшийся срок действия каждого инструмента необходимо использовать метод возвращения к среднему, который предполагает, что экономические переменные имеют либо долгосрочный средний уровень (например, безработицы), либо долгосрочные средние темпы роста (например, ВВП) в течение периода от двух до пяти лет. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

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

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Группа рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Группы для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

Бэк-тестирование: Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год. Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 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.

26 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 информации, кроме указанного в Примечании 17.

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.

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

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
26 Условные обязательства (продолжение)

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>	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
До 1 года	15 377	18 352
От 1 до 5 лет	67 934	6 800
Итого обязательств по операционной аренде	83 311	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 подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Гарантии выданные	1 251 338	1 535 081
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	91 634	252 068
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	-	134 400
За вычетом резерва под обесценение	(58 286)	(7 137)
Итого обязательств кредитного характера	1 284 686	1 914 412

26 Условные обязательства (продолжение)

Часть резервов по условным обязательствам начислен для покрытия вновь выданных условных обязательств предоставленные за девять месяцев 2018 года.

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 30 сентября 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 342 972 тысячи рублей (2017 г.: 1 780 012 тысяч рублей).

27 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.

	30 сентября 2018 г. Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту	31 декабря 2017 г. Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Контракты по поставке драгоценных металлов: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+)	1 051 452	130 036
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(1 046 228)	(129 072)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	5 224	964

На 30 сентября 2018 года Группа имела дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 1 051 452 тысяч рублей (2017 г.: 130 036 тысяч рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 1 046 228 тысяч рублей (2017 г.: 129 072 тысячи рублей).

Группа отражает данные форвардные контракты в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 5 224 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.

28 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 котировочным 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

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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)	30 сентября 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>								
- Российские государственные облигации	69 358	-	-	69 358	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	136 860	-	136 860
<i>Инвестиции в долевыe ценные бумаги</i>								
Российские государственные облигации	-	-	-	-	73 729	-	-	73 729
- Корпоративные акции	-	228 283	101 701	329 984	-	204 418	103 507	307 925
<i>Прочие финансовые активы</i>								
Прочие производные финансовые инструменты	-	5 224	-	5 224	-	964	-	964
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Здания и земельные участки	-	-	736 598	736 598	-	-	803 420	803 420
- Инвестиционное имущество	-	-	843 967	843 967	-	-	817 567	817 567
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	69 358	233 507	1 682 266	1 985 131	73 729	342 242	1 724 494	2 140 465

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 30 сентября 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	101 701	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель EBITDA и множитель Чистых активов	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земельные участки	736 598	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	6-104 тысяч рублей за кв.м.
- Инвестиционное имущество	843 967	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	1 682 266			

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 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 информации за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

28 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:

	30 сентября 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоим-ость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	1 452 409	-	-	1 452 409	1 239 716	-	-	1 239 716
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	4 758 483	-	-	4 758 483	2 634 243	-	-	2 634 243
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	424 689	-	424 689	-	339 361	-	339 361
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	419 425	-	-	419 425	713 029	-	-	713 029
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	1 500 000	-	1 500 000	-	-	-	-
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	67 342	-	67 342	-	116 739	-	116 739
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	9 465 717	9 896 883	-	-	11 547 189	11 769 568
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	2 825 059	2 977 367	-	-	2 120 692	2 791 265
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	3 674 228	3 668 010	-	-	3 727 053	3 641 814
Прочие финансовые активы								
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-	377 423	377 423	-	-	249 389	249 389
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	185 363	-	185 363	-	225 866	-	225 866
Расчеты по конверсионным операциям	-	1 415	-	1 415	-	1 485	-	1 485
Прочее	-	-	49 319	49 319	-	-	44 983	44 983
ИТОГО	6 630 317	2 178 809	16 391 746	25 774 396	4 586 988	683 451	17 689 306	23 767 458

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 сентября 2018 года			Балан- совая стои- мость	31 декабря 2017 года			Балан- совая стои- мость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Краткосрочные депозиты других банков	-	305 546	-	312 861	-	330 835	-	334 556
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	5 987 796	-	5 987 796	-	2 729 416	-	2 729 416
- Срочные депозиты юридических лиц	-	1 064 803	-	1 052 085	-	1 232 253	-	1 201 364
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	2 321 928	-	2 321 928	-	2 323 871	-	2 323 871
- Срочные депозиты физических лиц	-	14 059 557	-	14 132 417	-	15 981 143	-	16 103 108
Прочие финансовые обязательства								
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	122 279	122 279	-	-	70 365	70 365
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам	-	180 298	-	180 298	-	204 942	-	204 942
- Прочие начисленные обязательства	-	-	89 736	89 736	-	-	13 468	13 468
Субординированный долг								
- Субординированный долг	-	2 899 490	-	969 000	-	482 557	-	469 000
ИТОГО	-	26 819 417	212 015	25 168 400	-	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.

29 Операции со связанными сторонами

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

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7-20 %)	-	6 723	3 650
Средства клиентов	-	2 970	509 074
Неиспользованные кредитные линии	-	323	-
Субоднированные долговые обязательства	-	-	30 000
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2018 г.	-	(74)	(52)
Прочие активы	-	419	4 177
Прочие обязательства	-	-	2 071

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 063	2 992
Процентные расходы	-	1 415	21 107
Комиссионные доходы	-	70	4 348
Косиссионные расходы	-	39	39

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	4 206	2 076
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	4 014	325

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 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 2017	-	(31)	(8)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 052	142
Процентные расходы	-	426	70 472
Дивиденды	-	108	5 014
Комиссионные доходы	-	85	18 463

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 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 отчетного периода	-	19 831	1 070
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	22 720	3 730

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:

	За девять месяцев закончивших ся 30 сентября 2018	За девять месяцев закончивших ся 30 сентября 2017	30 сентяб ря 2018	За три месяца закончивших ся 30 сентября 2018	За три месяца закончивших ся 30 сентября 2017	30 сентяб ря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Расходы	Расходы	Начисл енное обязате льство	Расходы	Расходы	Начисл енное обязате льство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	20 380	25 150	-	7 582	11 503	-
- Заработная плата	20 185	18 943	-	7 582	5 296	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	195	5 738	-	-	5 738	-
- Выплаты в неадекватной форме	-	469	-	-	469	-
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>	762	-	-	-	-	-
Выходные пособия	762	-	-	-	-	-
Итого	21 142	25 150	-	7 582	11 503	-

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 внутренний контроль.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

30 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством

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

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

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

	30 сентября 2018 года	31 декабря 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	7 060	12 975
Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2018 год: 6.9%, 2017 год: 6.9%)	69 358	73 729
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2018 год: 12,37%, 2017 год: 13,73%)	2 160 312	3 502 415
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(253 378)	(82 727)
Прочие финансовые активы	95 077	125 021
Прочие активы	3 807	5 646
Обязательства		
Средства клиентов:		
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2018 год: 0.0%; 2017 год: 0.0%)	3 188 461	594 079
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2018 год: 6% - 13,38%, 2017 год: 6,82% - 12,5%)	36 491	848 001
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 2018 год: 8% -9.5%, 2017 год: 8% - 9.5%)	399 001	429 000

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

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

Ниже указаны внебалансовые статьи по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 сентября 2018 года	31 декабря 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	213 937	839 480
Неиспользованные лимиты по кредитам "овердрафт" и "под лимит задолженности"	389	1 820
Обязательства кредитного характера	-	30 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	188 353	496 717
Процентные расходы		
<i>Средства клиентов</i>	54 395	30 363
Комиссионные доходы	25 465	22 598
Комиссионные расходы	204	23
Административные и прочие операционные расходы	868	1403

31 События после отчетной даты

В октябре 2018 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на уровне «B+» и «рейтинг устойчивости» на уровне «b-», прогноз по рейтингу стабильный.

В ноябре 2018 года RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBB- со стабильным прогнозом.