

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

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Консолидированная финансовая отчетность

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение.....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики.....	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	23
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	25
6	Новые учетные положения	25
7	Денежные средства и их эквиваленты	30
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
9	Средства в других банках.....	32
10	Кредиты и авансы клиентам.....	33
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40
12	Инвестиционная собственность	41
13	Основные средства и нематериальные активы.....	42
14	Прочие финансовые активы	44
15	Прочие активы.....	45
16	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	46
17	Средства других банков.....	47
18	Средства клиентов.....	47
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	48
20	Резервы под обязательства и отчисления	48
21	Прочие финансовые обязательства	49
22	Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности.....	49
23	Прочие обязательства	52
24	Субординированный долг.....	53
25	Уставный капитал.....	54
26	Процентные доходы и расходы.....	55
27	Комиссионные доходы и расходы	55
28	Прочие операционные доходы.....	56
29	Административные и прочие операционные расходы	57
30	Налог на прибыль.....	57
31	Дивиденды.....	59
32	Сегментный анализ.....	59
33	Управление финансовыми рисками.....	64
34	Управление капиталом	76
35	Условные обязательства	77
36	Производные финансовые инструменты	79
37	Справедливая стоимость финансовых инструментов	80
38	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	86
39	Операции со связанными сторонами	87
40	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	90
41	События после окончания отчетного периода.....	92



Аудиторское заключение

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

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

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» (Акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016



Аудиторское заключение (продолжение)

года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики

Аудиторское заключение (продолжение)

- осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

*Аудиоискерное общество «Прайсвогтерхаус -
Куперс Аудит»*
28 апреля 2017

Москва, Российская Федерация

Е.В. Филиппова



**Е.В. Филиппова, Генеральный Директор (квалификационный аттестат № 01-000195),
Акционерное общество «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит»**

Аудируемое лицо: Акционерный Коммерческий Банк
«Алмазэргибанк» Акционерное общество

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

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

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002
года за № 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация).
ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	4 581 274	4 207 447
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	239 760	295 275
Средства в других банках	9	122 973	147 719
Кредиты и авансы клиентам	10	21 317 171	17 348 455
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	482 119	592 538
Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия		8 753	8 668
Инвестиционная собственность	12	808 603	670 077
Отложенный налоговый актив	29	40 200	-
Основные средства и нематериальные активы	13	1 257 239	1 122 338
Прочие финансовые активы	14	694 327	583 709
Прочие активы	15	220 728	200 662
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16	17 366	39 821
ИТОГО АКТИВОВ		29 790 513	25 216 709
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	481 191	629 260
Средства клиентов	18	24 222 052	20 190 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	491 652	208
Текущие обязательства по налогу на прибыль	30	32 243	31 936
Отложенное налоговое обязательство		-	23 198
Резервы под обязательства и отчисления	20	101 123	16 232
Прочие финансовые обязательства	21	178 839	150 414
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	22	59 019	52 964
Прочие обязательства	23	133 328	114 296
Субординированный долг	24	464 000	649 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		26 163 447	21 858 302
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал и эмиссионный доход	25	2 735 252	2 485 252
Нераспределенная прибыль		503 086	552 468
Фонд переоценки основных средств	13	412 918	412 918
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(39 579)	(104 379)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	22	15 136	12 148
Чистые активы причитающиеся акционерам банка материнской компании		3 626 813	3 358 407
Доля неконтролирующих участников		253	-
ИТОГО КАПИТАЛ		3 627 066	3 358 407
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛ		29 790 513	25 216 709

Утверждено и подписано 28 апреля 2017 года.



С.П. Платонова
 И.о. Председателя Правления





С. Т. Васильев
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 92 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

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

	Прим.	2016 год	2015 год (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	26	3 487 871	2 729 299
Процентные расходы	26	(1 683 282)	(1 341 338)
Чистые процентные доходы		1 804 589	1 387 961
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(631 360)	(528 766)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 173 229	859 195
Комиссионные доходы	27	478 855	431 082
Комиссионные расходы	27	(84 910)	(72 826)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		-	(57 456)
Доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 492	72 170
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		(1 207)	17 507
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19 609	32 232
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		52 782	53 450
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		227	6 784
Расходы на прочие резервы	20	(66 660)	(70 154)
Прочие операционные доходы	28	71 473	243 341
Административные и прочие операционные расходы	29	(1 661 859)	(1 306 361)
Дивиденды полученные		14 888	12 462
Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия		85	(1 132)
Прибыль до налогообложения		3 004	220 294
Расход по налогу на прибыль	30	(16 996)	(53 626)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(13 992)	166 668
(Убыток)/прибыль приходящийся на:			
Акционеров банка		(13 877)	166 668
Неконтролирующую долю банка		(115)	-
Прочий совокупный доход/(убыток):			
- Доходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		81 000	44 124
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	30	(16 200)	(8 824)
- Переоценка основных средств	13	-	111 141
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	30	-	(22 228)
- Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	22	3 735	(13 289)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	30	(747)	2 658
Прочий совокупный доход за год		67 788	113 582
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		53 796	280 250
Итого совокупный доход/(убыток), причитающийся на:			
Акционеров банка		53 911	280 250
Неконтролирующую долю банка		(115)	-

Примечания на страницах с 5 по 92 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

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

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Фонд по переоценки основных средств	Переоценка обязательств по возна- граждениям по окончании трудовой деятельности	Фонд акционирова- ния работников (скорректи- рованные данные)	Нераспре- деленная прибыль (скорректи- рованные данные)	Итого собственных средств	Неконтроли- рующая доля участия	Итого капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>											
Остаток на 31 декабря 2014 года		1 409 252	176 000	(139 679)	324 005	22 779	16 134	405 063	2 213 554	-	2 213 554
Прибыль за год		-	-	-	-	-	-	166 668	166 668	-	166 668
Прочий совокупный доход		-	-	35 300	88 913	(10 631)	-	-	113 582	-	113 582
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год		-	-	35 300	88 913	(10 631)	-	166 668	280 250	-	280 250
Эмиссия акций	25	900 000	-	-	-	-	-	-	900 000	-	900 000
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	-	-	-	(35 397)	(35 397)	-	(35 397)
Отчисления в фонд акционирования работников	3, 25	-	-	-	-	-	8 849	(8 849)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2015 года		2 309 252	176 000	(104 379)	412 918	12 148	24 983	527 485	3 358 407	-	3 358 407
Остаток на 31 декабря 2015 года		2 309 252	176 000	(104 379)	412 918	12 148	24 983	527 485	3 358 407	-	3 358 407
Прибыль/(убытки) за год		-	-	-	-	-	-	(13 877)	(13 877)	(115)	(13 992)
Прочий совокупный доход		-	-	64 800	-	2 988	-	-	67 788	-	67 788
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за 2016 год		-	-	64 800	-	2 988	-	(13 877)	53 911	(115)	53 796
Фонд акционирования работников	3,25	-	-	-	-	-	8 876	(8 876)	-	-	-
Эмиссия акций	25	250 000	-	-	-	-	-	-	250 000	-	250 000
Приобретение дочерней компании		-	-	-	-	-	-	-	-	368	368
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	-	-	-	(35 505)	(35 505)	-	(35 505)
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

Примечания на страницах с 5 по 92 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 год	2015 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	26	3 301 260	2 743 698
Проценты уплаченные	26	(1 634 398)	(1 342 904)
Комиссии полученные	27	479 272	419 320
Комиссии уплаченные	27	(84 910)	(72 826)
(Расходы)/доходы, полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убыток		(4 551)	10 284
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами	36	54	86
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		19 609	32 232
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		67 887	58 642
Прочие полученные операционные доходы	28	16 912	47 518
Уплаченные расходы на содержание персонала	29	(792 443)	(653 647)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	29	(667 700)	(513 727)
Уплаченный налог на прибыль		(97 034)	(19 760)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		603 958	708 916
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке	7	(119 832)	304 059
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	58 641	108 734
- средствам в других банках	9	(48)	7 363
- кредитам и авансам клиентам	10	(4 603 883)	(4 112 180)
- прочим финансовым активам	14	44 878	(132 531)
- прочим активам	15	(30 505)	(8 816)
- долгосрочным активам, предназначенным для продажи	16	-	(6 273)
<i>Чистый (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам других банков	17	(148 069)	372 734
- средствам клиентов	18	4 094 803	2 910 551
- выпущенным долговым ценным бумагам	19	491 444	(6 992)
- прочим финансовым обязательствам	21	18 948	35 229
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		410 335	180 794
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Взнос в уставный капитал	3,14	(94 910)	-
Продажа доли в уставном капитале	28	5 000	-
Чистые денежные средства (использованные)/полученные от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		203 787	252 719
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(310 875)	(227 213)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционной собственности		33 709	27 814
Приобретение ассоциированного предприятия		-	(9 800)
Дивиденды полученные		12 987	10 581
Приобретение инвестиционной собственности	12	-	(16 932)
Выручка от реализации инвестиционной собственности	12	26 774	-
Выручка от реализации активов для продажи	16	28 144	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(95 384)	37 169
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	25	250 000	900 000
Погашение субординированного долга	23	(185 000)	-
Дивиденды уплаченные	31	(35 504)	(35 397)
Привлечение субординированного долга	23	-	100 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		29 496	964 603
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(90 452)	127 401
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		253 995	1 309 967
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (не включая обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	7	3 976 595	2 666 628
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (не включая обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	7	4 230 590	3 976 595

Примечания на страницах с 5 по 92 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Конечным контролирующим акционером Банка является Российская Федерация в лице Министерства имущественных отношений Республики Саха, которому по состоянию на 31 декабря 2016 года принадлежит 80% акций Банка (31 декабря 2015 года: 86% 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 дополнительные офисы в городах: Якутск, Мирный, Вилюйск, Нюрба, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, п. Нижний Бестях, с. Сунтар, Майя, Чурапча, Ытык-Кюель, с.Бердигестях. В 2016 году был открыт новый дополнительный офис в с. Намцы Республики Саха (Якутия). У Банка также имеются представительства в г. Москве и г. Санкт-Петербурге, операционный офис в г. Хабаровске, представительство г. Владивостоке. По состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке было занято 883 сотрудника (2015: 792 сотрудника).

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

Валюта представления консолидированной финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 35). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. 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.

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

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

Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

Банк осуществляет свою деятельность в основном в Дальневосточном федеральном округе. В Республике Саха (Якутия) валовый региональный продукт (ВРП) составил 802,3 млрд. рублей.¹, при этом наблюдается положительный темп роста ВРП к прошлому году 101,9% (99,8% по РФ²). Основная доля в формировании ВРП приходится на промышленное производство. В 2016 году индекс промышленного производства сложился на уровне 101,6% к 2015 году. Рост промышленности обеспечен за счет положительной динамики по добыче угля (111,3%), нефти (106,9%) и производства электроэнергии (102,1%) к аналогичному периоду 2015 года. На замедление темпов роста промышленного производства влияет снижение добычи алмазов (94,4%), золота (93,3%), гранильного (59,1% к 2015 году) и ювелирного производства (76,2%).

Объем инвестиций в основной капитал в 2016 году составил 267,7 млрд. рублей или 124,9% к соответствующему периоду предыдущего года.

Вместе с тем, стоит отметить, что общие проявления спада в экономике страны закономерно отразились на динамике отдельных макроэкономических показателей республики, в частности, наблюдается отрицательная динамика следующих показателей: реальной начисленной заработной платы – 99,4%; реальных располагаемых денежных доходов населения – 96,5%.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления консолидированной финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное. (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

¹ sakha.gov.ru Социально-экономическое развитие Республики Саха (Якутия). Итоги 2016 года

² <http://economy.gov.ru> Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2016 году

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

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

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

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

На 31 декабря 2016 года Банк имеет три дочерние компании. Дочерняя компания ООО «АЭБ Капитал» была создана в январе 2015 года как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия банка в данной компании со состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 100%. Основным видом деятельности дочерней компании ООО «АЭБ Капитал» является строительство объектов. Дочерняя компания ООО МФК «АЭБ Партнер» была создана в мае 2016 года как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия Банка в данной компании по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 100%. Основным видом деятельности дочерней компании ООО МФК «АЭБ Партнер» является предоставление краткосрочных микрокредитов. Дочерняя компания ООО «АЭБ Айти» была создана в июне 2016 года как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия Банка в данной компании по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 95%. Основным видом деятельности дочерней компании ООО «АЭБ Айти» является разработка программного обеспечения и консультирование в этой области.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 37.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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 Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. 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 передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче и при этом (i) также передал по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами или (ii) не передал и не сохранил по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил 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. Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ и все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. См. Примечание 7.

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств. См. Примечание 7.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевым управленческим персоналом Группы. См. Примечание 8. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Ценные бумаги, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости. См. Примечание 9.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости. См. Примечание 10.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги.

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

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

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие финансовые обязательства».

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

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;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий оказывающих воздействие на заемщика, или стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

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

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

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

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

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. См. Примечание 10. 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 выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подтвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. См. Примечание 35. В случаях когда в отношении нереализованного обязательства периодически начисляются комиссионные доходы, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок обменных курсов или цен на акции. См. Примечание 11.

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

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

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

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

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной собственности той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Драгоценные металлы. Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по справедливой стоимости, соответствующие доходы или расходы отражаются в составе прибылей или убытков.

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

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

Переоценка основных средств производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в капитале как «фонд переоценки основных средств». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала «фонд переоценки основных средств»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль/(накопленный дефицит) после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой.

В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год. См. Примечание 13.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

См. Примечание 13.

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

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

Аренда, встроенная в другие договоры выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов; и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива. См. Примечание 29.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и выбывающие активы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выбывающая группа представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе выбывающей группы в том случае, если выбывающая а включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

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

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности. См. Примечание 17.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами, и отражаются по амортизированной стоимости. См. Примечание 18.

Субординированный долг. Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. См. Примечание 24.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

При выпуске конвертируемых облигаций долговой компонент определяется путем оценки справедливой стоимости эквивалентной неконвертируемой облигации. Долевой компонент определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для долгового компонента, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязанность по осуществлению будущих выплат основной суммы долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций. Возможность конвертации в долевые инструменты учитывается как производный финансовый инструмент, если право конвертации кредитора предусматривает возможность не конвертировать фиксированную сумму облигации, выраженную в функциональной валюте организации, в фиксированное количество долевых инструментов.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора. См. Примечание 36.

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

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам пеням и налогам за исключением налога на прибыль отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода. См. Примечание 35.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства. См. Примечание 20.

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как уставный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала, как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход. См. Примечание 25.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменение представления. В 2016 году Банком принято решение выделить Фонд акционирования работников из состава нераспределенной прибыли в Консолидированном отчете об изменениях в капитале и раскрыть данные о Фонде для повышения информативности отчетности. Ниже в таблице представлено влияние корректировок на консолидированный отчет об изменениях в капитале по состоянию за 2015 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Фонд акционирования работников (отраженный ранее)	Влияние корректировки	Фонд акционирования работников (скорректированные данные)	Нераспределенная прибыль (отраженный ранее)	Влияние корректировки	Нераспределенная прибыль (скорректированные данные)
Остаток на 31 декабря 2014 года		-	16 134	16 134	421 197	(16 134)	405 063
Прибыль		-	-	-	166 668	-	166 668
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 года		-	-	-	166 668	-	166 668
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	(35 397)	-	(35 397)
Отчисления в фонд акционирования сотрудников	25	-	8 849	8 849	-	(8 849)	(8 849)
Остаток на 31 декабря 2015 года		-	24 983	24 983	552 468	(24 983)	527 485

В связи с ростом суммы отчисления в резервы в 2016 году, для улучшения представления финансовых результатов, Группой было принято решение выделить в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе отдельную статью по расходам на создание прочих резервов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 (отраженные ранее)	Влияние корректировки	2015 (скорректированные данные)
Расходы на прочие резервы	20	-	(70 154)	(70 154)
Административные и прочие операционные расходы	29	(1 376 515)	70 154	(1 306 361)
Итого		(1 376 515)	-	(1 376 515)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску отражается в примечании 41 «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. См. Примечание 31.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. См. Примечание 26.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

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

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

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

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 83,5913 рубля за 1 доллар США (2015 г.: 72,8827 рубля за 1 доллар США) и 91,1814 рубля за 1 евро (2015 г.: 79,6972 рубля за 1 евро).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 66,83 рубля за 1 доллар США (2015 г.: 61,32 рубля за 1 доллар США) и 73,99 рубля за 1 евро (2015 г.: 67,99 рубля за 1 евро).

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные премии и немонетарные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами, Группа имеет договор о негосударственном пенсионном обеспечении. См. Примечание 22.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 33.

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

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

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в Группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

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 181 466 тысяч рублей (2015 г.: 127 370 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 47 057 тысяч рублей (2015 г.: 34 189 тысяч рублей) соответственно.

Оценка собственных помещений, земельных участков и инвестиционной собственности. Переоценка собственных помещений и инвестиционной собственности в 2016 году не производилась, в связи с тем, что рыночная (справедливая) стоимость осталась на прежнем уровне, в ценах 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года помещения Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры». Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке. По мнению руководства Группы справедливая стоимость собственных помещений на 31 декабря 2016 года не подверглась значительным изменениям по сравнению с 31 декабря 2015 года и балансовая стоимость собственных помещений примерно равна справедливой стоимости на конец отчетного периода. При определении справедливой стоимости Группой использовалась информация о рыночной стоимости аналогичных объектов по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой активы, полученные по договорам отступных, и отражаются по наименьшей из балансовой (залоговой) стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

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

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

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости.

При отсутствии активного рынка для таких операций для того чтобы определить осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 39.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности).

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Группы. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования.

Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, 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. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 – Валютные операции и вознаграждение, выплачиваемое авансом (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Данное разъяснение рассматривает вопрос о том, как определить дату операции для того, чтобы установить валютный курс, используемый при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающего в результате вознаграждения в иностранной валюте, выплачиваемого авансом. В соответствии с МСФО (IAS) 21, датой операции для определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части), является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. В случае нескольких авансовых платежей или поступлений организация должна определить дату операции по каждому платежу или поступлению авансового вознаграждения.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в обстоятельствах, когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 не дает руководства по применению в отношении определения монетарных и немонетарных статей. Авансовый платеж или поступление вознаграждения обычно приводят к признанию немонетарного актива или немонетарного обязательства, однако также может привести и к монетарному активу или обязательству. Организации может потребоваться применение профессионального суждения для того, чтобы определить, является ли статья монетарной или немонетарной.

«Перенос в категорию инвестиционной недвижимости» – 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). В этих поправках разъясняются требования по переносу активов в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории в отношении незавершенного строительства. До внесения поправок в МСФО (IAS) 40 не существовало отдельного руководства по переносу незавершенных объектов в категорию инвестиционной недвижимости и из этой категории. Эти поправки разъясняют, что не предполагается вводить запрет на перенос объектов незавершенного строительства или застройки, которые ранее включались в запасы, в категорию инвестиционной недвижимости, когда имеются свидетельства об изменении в их использовании. В МСФО (IAS) 40 были внесены поправки для усиления принципа передачи в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории согласно МСФО (IAS) 40. В них устанавливается, что передача в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории осуществляется только в тех случаях, когда произошло изменение в использовании такой недвижимости, при этом такое изменение в использовании предполагает оценку того, соответствует ли недвижимость характеристикам инвестиционной недвижимости. Такое изменение в использовании должно быть обосновано свидетельствами. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты в отношении поправок к МСФО (IFRS) 12, и 1 января 2018 года или после этой даты в отношении поправок к МСФО (IAS) 28). Улучшения влияют на три стандарта. В поправках разъясняется сфера действия требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 и уточняется, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12, за исключением тех, которые относятся к сводной финансовой информации о дочерних организациях, совместных и ассоциированных предприятиях, применяется к долям участия организации в других организациях, которые классифицируются как предназначенные для продажи или как прекращенная деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Были внесены изменения в МСФО (IFRS) 1, а также были исключены некоторые краткосрочные освобождения от применения МСФО в отношении раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждениях работникам и инвестиционных компаниях, после того, как такие краткосрочные освобождения достигли цели, для которой они были введены. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что у организации имеется возможность выбора для каждой инвестиции варианта оценки объектов инвестиции по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28 с помощью организации венчурного капитала или фонда коллективного инвестирования, паевого траста или аналогичных организаций, включая фонды страхования, связанного с инвестициями. Кроме того, организация, не являющаяся инвестиционной компанией, вправе иметь ассоциированную компанию или совместное предприятие, являющееся инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации сохранять оценку по справедливой стоимости, использованную такой инвестиционной ассоциированной компанией или совместным предприятием, при применении метода долевого участия. Эти поправки разъясняют, что такой выбор также можно применять к отдельным инвестициям. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверже изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Группа представит раскрытие данной информации в своей консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- 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 «Страховые контракты» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 г. и вступают в силу, в зависимости от подхода, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты для компаний, принявших решение о применении варианта с временным освобождением, или когда компания впервые применяет МСФО (IFRS) 9 для компаний, которые выбрали прекрывающий подход).

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

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 195 100	1 901 471
Наличные средства	1 258 237	1 545 606
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	777 253	529 518
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	350 684	230 852
Итого эквивалентов денежных средств	4 581 274	4 207 447

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный банк Российской Федерации	2 545 784	-	2 545 784
- с рейтингом BBB-	-	34 240	34 240
- с рейтингом BB-	-	49 869	49 869
- с рейтингом BB	-	272 697	272 697
- не имеющие рейтинга	-	420 447	420 447
Итого эквивалентов денежных средств, исключая наличные денежные средства	2 545 784	777 253	3 323 037

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный банк Российской Федерации	2 132 323	-	2 132 323
- с рейтингом A+	-	2 402	2 402
- с рейтингом BBB+	-	5 772	5 772
- с рейтингом BB+	-	290 291	290 291
- с рейтингом BB-	-	19 870	19 870
- с рейтингом B+	-	2 904	2 904
- с рейтингом B-	-	2 463	2 463
- не имеющие рейтинга	-	205 816	205 816
Итого эквивалентов денежных средств, исключая наличные денежные средства	2 132 323	529 518	2 661 841

Остатки, не имеющие рейтинга, включают средства в небанковской кредитной организации – профессиональном участнике рынка ценных бумаг, имеющем специальный рейтинг агентства Thomas Mugaу (специализирующегося на присвоении рейтингов инфраструктурным финансовым организациям) на уровне AA- (на 31 декабря 2015 г. – AA-) в сумме 343 522 тысячи рублей (на 31 декабря 2015г. – 143 483 тысячи рублей).

Обязательные резервы составляют 350 684 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года (230 852 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2015 года).

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Рейтинги основаны 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. Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корпоративные облигации	201 959	208 104
Муниципальные облигации	37 801	36 490
Российские государственные облигации	-	50 681
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 760	295 275

Группа в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с тем, что руководство Группы оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости.

Корпоративные облигации представляют собой облигации крупных российских компаний с купонным доходом от 8,00 % до 14,50 % годовых (2015: от 7,90% до 11,00% годовых) со сроками погашения с февраля 2017 по октябрь 2025 года (2015: с февраля 2016 по июль 2023 года).

Муниципальные облигации представлены облигациями г. Москвы с купонным доходом 7% и сроком погашения – июнь 2017 года.

Российские государственные облигации были погашены в августе 2016 года.

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом BB	-	28 247	28 247
- с рейтингом BBB-	-	23 621	23 621
- с рейтингом BB+	37 801	48 977	86 778
- с рейтингом BB-	-	28 588	28 588
- с рейтингом B+	-	30 561	30 561
- с рейтингом B	-	35 845	35 845
- с рейтингом D	-	6 120	6 120
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 801	201 959	239 760

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом ВВВ-	-	41 445	50 681	92 126
- с рейтингом ВВ+	36 490	153 792	-	190 282
- с рейтингом ВВ-	-	2 791	-	2 791
- с рейтингом В+	-	10 076	-	10 076
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 490	208 104	50 681	295 275

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. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включается в перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение под кредиты Банка России, что является источником поддержания ликвидности Группы (Группа заключила генеральное соглашение с ЦБ РФ и имеет возможность заимствовать у последнего денежные средства под залог данных ценных бумаг).

Анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 33.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	122 973	190 307
За вычетом резерва под обесценение	-	(42 588)
Итого средств в других банках	122 973	147 719

На 31 декабря 2015 года все депозиты, размещенные в других банках, являются непросроченными, кроме депозита на сумму 42 588 тыс. руб., который на 31 декабря 2015 года является просроченным и обесцененным.

В 2016 году просроченный депозит на сумму 42 588 тысячи рублей был переуступлен ООО «Инвест-Бизнес Лизингу» в части 17 214 тысяч рублей, а оставшаяся часть средств в размере 25 374 тысяч рублей была списана в течение года, как безнадежная. На 31 декабря 2016 года все депозиты, размещенные в других банках, являются непросроченными.

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев на 122 973 (2015 г.: 147 719 тысяч рублей) тысяч рублей представлены страховым депозитом в иностранном банке под обеспечение операций по системам Виза и МастерКард.

9 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Резерв под обесценение на 1 января		42 588	5 723
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	29	-	36 865
Средства, списанные в течение года как безнадежные		(25 374)	-
Восстановление резервов по межбанковским кредитам, проданным в течении года		(17 214)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря		-	42 588

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
- с рейтингом ВВ	122 934	147 719
- не имеющие рейтинга	39	42 588
Итого средств в других банках	122 973	190 307

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. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 33.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<i>Корпоративные кредиты</i>	15 922 650	11 781 522
<i>Кредиты физическим лицам:</i>		
- Ипотечные кредиты	3 759 158	3 147 127
- Потребительские кредиты	3 450 027	3 776 534
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 814 664)	(1 356 728)
Итого кредитов и авансов клиентам	21 317 171	17 348 455

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	937 389	419 339	1 356 728
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	464 915	166 445	631 360
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(24 019)	(87 229)	(111 248)
Восстановление резервов по кредитам, проданным в течение года	(22 000)	(40 176)	(62 176)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	1 356 285	458 379	1 814 664

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	675 969	310 478	986 447
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	356 525	172 241	528 766
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(85 590)	(63 380)	(148 970)
Восстановление резервов по кредитам, проданным в течение года	(9 515)	-	(9 515)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	937 389	419 339	1 356 728

В течение 2016 года Группа продала кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в сумме 138 643 тысяч рублей (2015 г.: 434 755 тысяч рублей) сторонам, не связанным с Группой. На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 62 176 тысяч рублей (2015 г.: 9 515 тысяч рублей). Полученное вознаграждение составило 76 467 тысяч рублей (2015 г.: 426 736 тысяч рублей). В результате данных операций Банк восстановил 14 818 тысяч рублей (2015 г.: 138 204 тысяч рублей) созданных ранее резервов под обесценение.

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица				
Ипотечные кредиты	3 759 158	16%	3 147 127	17%
Потребительские кредиты	3 450 027	15%	3 776 534	20%
Юридические лица:				
Торговля	4 698 734	21%	3 679 363	20%
Строительство, сельское и лесное хозяйство	3 990 115	17%	2 069 067	11%
Производство	1 874 522	8%	1 214 082	6%
Финансовые, правовые, посреднические услуги и операции с недвижимостью	1 168 502	5%	1 232 180	7%
Транспорт, перевозки и связь	1 135 859	5%	1 543 963	8%
Добыча полезных ископаемых	922 068	4%	863 823	5%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 683	0%	55 350	0%
Прочие отрасли	2 125 167	9%	1 123 694	6%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	23 131 835	100%	18 705 183	100%

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа предоставила 20 крупным заемщикам кредиты на общую сумму 8 203 056 тысяч рублей (2015: 5 966 205 тысячи рублей) или 35% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2015: 32%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	6 259 114	3 307 759	-	9 566 873
В том числе кредиты, обеспеченные поручительствами	4 758 661	141 075	-	4 899 736
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	5 988 019	128 591	3 759 158	9 875 768
- запасами	1 541 069	-	-	1 541 069
- транспортными средствами	870 711	13 677	-	884 388
- государственными гарантиями	747 920	-	-	747 920
- денежными депозитами	300	-	-	300
- прочими активами	515 517	-	-	515 517
Итого кредитов и авансов клиентам	15 922 650	3 450 027	3 759 158	23 131 835

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	3 149 200	3 570 165	-	6 719 365
В том числе кредиты, обеспеченные поручительствами	1 820 849	180 779	-	2 001 628
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	5 458 774	192 751	3 147 127	8 798 652
- запасами	1 295 378	-	-	1 295 378
- государственными гарантиями	763 031	-	-	763 031
- транспортными средствами	762 633	13 618	-	776 251
- прочими активами	352 506	-	-	352 506
Итого кредитов и авансов клиентам	11 781 522	3 776 534	3 147 127	18 705 183

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- 1-я категория	3 667 257	-	38 817	3 706 074
- 2-я категория	7 283 792	2 629 293	3 463 800	13 376 885
- 3-я категория	1 900 960	75 807	127 881	2 104 648
Итого непросроченных и необесцененных	12 852 009	2 705 100	3 630 498	19 187 607
Просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	16 779	352 111	1 889	370 779
Итого просроченных, но необесцененных	16 779	352 111	1 889	370 779
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				
- непросроченные	1 983 060	-	-	1 983 060
- с задержкой платежа меньше 30 дней	252 000	-	-	252 000
- с задержкой платежа свыше 365 дней	27 502	-	-	27 502
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	2 262 562	-	-	2 262 562
Обесцененные на портфельной основе				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	48 026	44 177	29 377	121 580
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	57 015	63 372	11 625	132 012
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	75 639	69 542	31 169	176 350
- с задержкой платежа свыше 365 дней	610 620	215 725	54 600	880 945
Итого обесцененных на портфельной основе	791 300	392 816	126 771	1 310 887
За вычетом резерва под обесценение	(1 356 285)	(363 232)	(95 147)	(1 814 664)
Итого кредитов и авансов клиентам	14 566 365	3 086 795	3 664 011	21 317 171

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- 1-я категория	591 427	-	-	591 427
- 2-я категория	7 962 882	2 921 332	2 834 574	13 718 788
- 3-я категория	1 498 607	172 733	97 111	1 768 451
Итого непросроченных и необесцененных	10 052 916	3 094 065	2 931 685	16 078 666
Просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	271	292 431	122 332	415 034
Итого просроченных, но необесцененных	271	292 431	122 332	415 034
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				
- непросроченные	359 556	-	-	359 556
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	304 851	-	-	304 851
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	216 713	-	-	216 713
- с задержкой платежа свыше 365 дней	76 507	-	-	76 507
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	957 627	-	-	957 627
Обесцененные на портфельной основе				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	208 276	39 488	21 358	269 122
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	132 148	50 073	35 121	217 342
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	147 611	84 128	12 882	244 621
- с задержкой платежа свыше 365 дней	282 673	216 349	23 749	522 771
Итого обесцененных на портфельной основе	770 708	390 038	93 110	1 253 856
За вычетом резерва под обесценение	(937 388)	(372 613)	(46 727)	(1 356 728)
Итого кредитов и авансов клиентам	10 844 134	3 403 921	3 100 400	17 348 455

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2015 года Группа изменила методику формирования резерва по корпоративным кредитам: кредиты, не являющиеся индивидуально существенными, были оценены на коллективной (портфельной) основе с применением статистических данных.

Группа использует 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.

Группа использовала методологию создания резерва под обесценение кредитного портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корпоративные кредиты	1 339 270	716 378
Итого влияние залогового обеспечения	1 339 270	716 378

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корпоративные облигации	-	171 996
Российские государственные облигации	72 883	62 501
Итого долговых ценных бумаг	72 883	234 497
Корпоративные акции	409 236	358 041
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	482 119	592 538

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа Министерства финансов Российской Федерации с купонным доходом 6,9% (2015: 6,9%) и сроком погашения - февраль 2036 года (2015: февраль 2036 года).

В 2015 году корпоративные облигации с купонным доходом 12,0% годовых со сроком погашения февраль 2016 года, представляют собой облигации строительной компании. В 2016 году они были погашены, и новых корпоративных облигаций Банком не приобреталось.

Корпоративные акции представлены котироваемыми и некотироваемыми акциями крупных российских компаний. Некотироваемые акции представлены акциями крупных компаний Республики Саха (Якутия), связанных с региональной инфраструктурой.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом ВВВ-	72 883	-	72 883
Итого непросроченных и необесцененных долговых ценных бумаг	72 883	-	72 883

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом ВВВ-	62 501	-	62 501
- не имеющие рейтинга	-	171 996	171 996
Итого непросроченных и необесцененных долговых ценных бумаг	62 501	171 996	234 497

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.

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 89 331 тысяча рублей (2015 г.: 84 654 тысячи рублей), не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным, См. Примечание 37. Для прочих инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе средневзвешенной цены, рассчитанной организатором торговли, по итогам торгов за день. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 33.

12 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 г.	2015 г.
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 1 января		670 077	215 954
Поступления		136 733	220 592
Перевод из категории основные средства и нематериальные активы	13	64 555	110 301
Выбытия		(52 895)	(7 272)
Перевод в категорию основные средства и нематериальные активы	13	(9 867)	(15 795)
Прибыль от переоценки по справедливой стоимости	29	-	146 297
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря		808 603	670 077

31 декабря 2015 года была проведена переоценка зданий по справедливой стоимости независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры», аналогично оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

В 2016 году руководство Группы приняло решение не производить переоценку зданий, в связи с тем, что по мнению Руководства Группы, рыночная (справедливая) стоимость осталась на уровне цен 2015 года.

По отдельным объектам при наличии событий, которые могли существенно повлиять на справедливую стоимость, была проведена оценка рыночной стоимости на 31.12.2016 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «АЦОК «Интеллект».

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

13 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 2014 года		29 825	771 161	29 369	5 275	104 697	142 457	42 348	1 125 132
Стоимость на 31 декабря 2014 года		29 825	820 057	58 208	48 592	250 759	142 457	68 177	1 418 075
Накопленная амортизация		-	(48 896)	(28 839)	(43 317)	(146 062)	-	(25 829)	(292 943)
Поступления		1 022	55 834	16 667	6 226	45 009	57 739	52 451	234 948
Выбытия		-	(1 847)	(1 744)	(41 124)	(74 754)	(128 768)	-	(248 237)
Перевод из инвестиционной собственности	12	-	15 795	-	-	-	-	-	15 795
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность	12	-	1 562	-	-	-	-	-	1 562
Амортизационные отчисления	29	-	(26 647)	(11 204)	(1 306)	(31 880)	-	(14 734)	(85 771)
Списание амортизации выбывших объектов		-	903	1 600	41 125	74 751	-	-	118 379
Перевод в инвестиционную собственность	12	-	(111 863)	-	-	-	-	-	(111 863)
Отрицательная переоценка, представленная в прибыли и убытке	29	(786)	(48 254)	-	-	-	-	-	(49 040)
Переоценка через прочий совокупный доход		(3 454)	54 071	-	-	-	-	-	50 617
Списание амортизации отрицательно переоцененных активов	29	-	10 292	-	-	-	-	-	10 292
Списание амортизации переоцененных активов		-	60 524	-	-	-	-	-	60 524
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		26 607	781 531	34 688	10 196	117 823	71 428	80 065	1 122 338
Стоимость на 31 декабря 2015 года		26 607	783 793	73 131	13 694	221 014	71 428	120 628	1 310 295
Накопленная амортизация		-	(2 262)	(38 443)	(3 498)	(103 191)	-	(40 563)	(187 957)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		26 607	781 531	34 688	10 196	117 823	71 428	80 065	1 122 338
Стоимость на 31 декабря 2015 года		26 607	783 793	73 131	13 694	221 014	71 428	120 628	1 310 295
Накопленная амортизация		-	(2 262)	(38 443)	(3 498)	(103 191)	-	(40 563)	(187 957)
Поступления		816	96 665	966	4 919	84 373	61 375	52 643	301 757
Выбытия		-	(172)	(550)	-	(1 438)	(908)	(2 664)	(5 732)
Перевод из инвестиционной собственности	12	-	9 867	-	-	-	-	-	9 867
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность	12	-	187	-	-	-	-	-	187
Амортизационные отчисления	29	-	(32 523)	(11 863)	(1 410)	(38 128)	-	(23 413)	(107 337)
Списание амортизации выбывших объектов		-	259	420	-	222	-	-	901
Перевод в инвестиционную собственность	12	-	(9 186)	-	-	-	(55 556)	-	(64 742)
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)

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Остаток 76 339 тысяч рублей по незавершенному строительству на конец 31 декабря 2016 года представляет собой вычислительную технику стоимостью 37 468 тысяч рублей, систему сигнализации и телефонизации стоимостью 11 020 тысяч рублей и оборудование стоимостью 27 851 тысячу рублей, которые пока не введены в эксплуатацию Банком. В 2016 году земельный участок стоимостью 55 556 тысяч рублей был переведен из категории незавершенного строительства в инвестиционную собственность в связи с изменением предназначения объекта с целью инвестиционных вложений в строительство.

По состоянию на 31 декабря 2015 года офисное оборудование и мебель включало полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 17 243 тысячи рублей, которые были списаны в 2016 году. На 31 декабря 2016 года стоимость амортизированных единиц составила 41 213 тысяч рублей, которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Переоценка основных средств в 2016 году не производилась, в связи с тем, что, по мнению руководства, рыночная (справедливая) стоимость осталась на прежнем уровне, в ценах 2015 года. 31 декабря 2015 года была проведена переоценка зданий по справедливой стоимости независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры», аналогично оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий и земельных участков по состоянию на 31 декабря 2016 года составила бы 565 165 тысяч рублей (2015 г.: 493 490 тысячи рублей).

14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Дебиторская задолженность по торговым операциям		521 459	457 795
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		135 842	96 305
Производные финансовые инструменты	36	19 775	21 012
Активы, переданные в доверительное управление		16 531	11 984
Расчеты по операциям с ценными бумагами		11 094	1 829
Расчеты по конверсионным операциям		1 715	2 372
Прочее		23 956	29 374
За вычетом резерва под обесценение		(36 045)	(36 962)
Итого прочих финансовых активов		694 327	583 709

В составе дебиторской задолженности по торговым операциям представлены требования по отдельным крупным договорам на общую сумму 366 517 Тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 303 055 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, занимаемого Банком по адресу: г. Якутск, Ленина 1 (платежи будут осуществляться до 2018 года согласно графику).

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. Группа имеет финансовые активы в сумме 694 327 тысяч рублей (2015 г.: 578 717 тысяч рублей), которые относятся к непросроченным и необесцененным активам. Финансовые активы в сумме 36 045 тысяч рублей (2015 г.: 41 954 тысяч рублей) являются обесцененными.

14 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	36 962	36 962
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(917)	(917)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	36 045	36 045

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	21 579	21 579
Отчисление в резерв под обесценение в течение года	17 079	17 079
Списания за счет резерва	(1 696)	(1 696)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	36 962	36 962

15 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Драгоценные металлы		63 694	72 940
Активы на солидарном счете в НПФ	22	50 937	49 852
Прочее имущество, полученное по отступным		34 235	30 769
Предоплата за услуги		19 210	26 522
Расходы будущих периодов		12 142	6 122
Незавершенное строительство, предназначенное для продажи (АЭБ-Капитал)		11 618	-
Расчеты с персоналом		2 264	1 387
Предоплата по прочим налогам и сборам		1 117	1 553
За вычетом резерва под обесценение		(9 030)	(9 130)
Прочее		34 541	20 647
Итого прочих активов		220 728	200 662

Прочее имущество, полученное по отступным, на 31 декабря 2016 и 2015 годов, включает ювелирное оборудование со справедливой стоимостью 26 349 тысяч рублей, полученных в счет гашения основного долга по кредитному договору. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	9 130	9 130
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(100)	(100)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	9 030	9 030

15 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	9 152	9 152
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(22)	(22)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	9 130	9 130

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

16 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:		
Здания	10 690	30 667
Оборудование	5 259	5 259
Транспортные средства	917	2 059
Земельные участки	-	-
Прочие	500	1 836
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	17 366	39 821

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были получены по договорам об отступном и договорам долевого участия с целью последующей реализации в установленном порядке и были отражены как активы, предназначенные для продажи. Приобретенные активы отражаются по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости обеспечения по кредиту на отчетную дату. Амортизация по активам, предназначенным для продажи, не начисляется. Каждое последующее снижение стоимости приобретенных активов при переоценке по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, учитывается как убыток от обесценения и включается в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Каждое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в пределах ранее признанного убытка от обесценения.

В 2016 году Группой были проданы транспортные средства и здания по балансовой стоимости 26 809 тысяч рублей за вознаграждение 25 410 тысяч рублей юридическим и частным лицам. В 2015 году Группой были проданы транспортные средства с балансовой стоимостью 2 153 тысяч рублей за вознаграждение 1 300 тысяч рублей индивидуальному предпринимателю и физическому лицу.

Часть зданий и оборудования со стоимостью на 31 декабря 2015 года 5 001 и 5 259 тысяч рублей соответственно, не была реализована Группой в течение 2016 года в следствие несущественных изменений в планах продажи. В феврале 2017 года здание было реализовано физическому лицу, и одобрена реализация оборудования в адрес дочерней компании Банка, для использования в качестве основного средства.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Депозиты других банков	478 035	629 260
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	3 156	-
Итого средств других банков	481 191	629 260

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 37. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 33.

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	262 870	319 370
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 196 490	2 846 353
- Срочные депозиты	2 224 574	3 059 995
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 326 576	2 326 663
- Срочные депозиты	16 211 542	11 638 413
Итого средств клиентов	24 222 052	20 190 794

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	18 538 789	76%	13 965 076	69%
Строительство	1 650 232	7%	1 730 105	9%
Инвестиционная и финансовая деятельность	1 505 200	6%	2 071 727	10%
Торговля	864 934	4%	539 783	3%
Сфера услуг	656 074	3%	891 137	4%
Страхование	301 688	1%	243 366	1%
Государственные и общественные организации	263 115	1%	319 370	2%
Производство	193 374	1%	181 461	1%
Сельское хозяйство	57 467	0%	65 475	0%
Энергетика	54 745	0%	23 473	0%
Прочие	136 434	1%	159 821	1%
Итого средств клиентов	24 222 052	100%	20 190 794	100%

На 31 декабря 2016 года у Группы было 14 клиентов (2015: 11 клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 304 767 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 3 445 741 тысяча рублей), или 13,64% (31 декабря 2015 г.: 17,07%) от общей суммы средств клиентов.

18 Средства клиентов (продолжение)

Руководство Группы оценивает риск оттока средств крупных клиентов Банка как низкий, так как юридические лица с остатками свыше 100 000 тыс. руб. являются клиентами, с которыми Группа имеет устоявшиеся долгосрочные деловые отношения. Группа на постоянной основе работает по удержанию данных клиентов, а также по привлечению новых организаций на расчетно-кассовое обслуживание в Группе. На 31 декабря 2016 года депозитов под обеспечение кредитов не было (2015: 0 рублей).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 37. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Краткосрочные облигации	491 652	-
Векселя	-	208
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	491 652	208

28 декабря 2016 года Группа разместила 500 000 биржевых облигаций с номинальной стоимостью 1000 рублей за штуку на Санкт-Петербургской бирже. Дата погашения 28 декабря 2017 года, объявленная доходность 12% годовых.

20 Резервы под обязательства и отчисления

В 2016 году Группа создала прочие резервы на сумму 84 891 тысяч рублей (2015 г.: 70 154 тысячи рублей) под обязательства и отчисления, также восстановила резервы по средствам в других банках и по прочим активам на сумму 17 214 (Примечание 9) и 1 017 (Примечания 14, 15) тысяч рублей, соответственно (2015 г.: 0 рублей).

Резервы, созданные в течение 2015 года, включают создание резервов под обесценение средств в других банках на сумму 36 865 тысяч рублей (Примечание 9), отчисления в резерв под обесценение прочих финансовых активов в сумме 17 079 тысяч рублей (Примечание 14) и восстановление резервов по прочим активам на сумму 22 тысячи рублей (Примечание 15), а также отчисления в резерв на юридические иски, поданные против Группы, относящиеся к процедуре банкротства одного из клиентов Банка. По мнению руководства, получившего юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков приведет к убытку в сумме 16 232 тысячи рублей.

В 2016 году Группа не создавала резервов по убыткам по налоговым позициям.

В 2015 году Группа не создавала резервов по убыткам по налоговым позициям и восстановила резервы в размере 2 807 тысяч рублей, начисленные в 2012 году по убыткам по налоговым позициям.

21 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 г.	2015 г.
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		121 288	107 855
Кредиторская задолженность		33 506	21 853
Прочие производные финансовые инструменты	36	131	-
Прочие начисленные обязательства		23 914	20 706
Итого прочих финансовых обязательств		178 839	150 414

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 37.

22 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности

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

В таблицах ниже представлено движение обязательств по пенсионному обеспечению Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
Текущая стоимость обязательств на 1 января 2016 года	50 377	2 587	52 964
Актuarные (прибыли)/убытки – изменения в финансовых предположениях	6 927	62	6 989
Стоимость услуг текущего года	6 556	166	6 722
Расходы по процентам	5 098	254	5 352
Актuarные (прибыли)/убытки – изменения на основе демографических предположений	(9 603)	(149)	(9 752)
Актuarные (прибыли)/убытки – корректировки на основе опыта	(1 059)	486	(573)
Выплаты и урегулированные обязательства	(1 954)	(729)	(2 683)
Текущая стоимость обязательств на 31 декабря 2016 года	56 342	2 677	59 019

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

22 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
Текущая стоимость обязательств на 1 января 2015 года	30 961	3 589	34 550
Актuarные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях	15 246	283	15 529
Расходы по процентам	4 040	461	4 501
Актuarные (прибыли) / убытки - корректировки на основе опыта	4 033	998	5 031
Стоимость услуг текущего года	3 504	280	3 784
Актuarные (прибыли)/убытки - изменения в демографических предположениях	(5 990)	(117)	(6 107)
Выплаты и урегулирование обязательств	(1 417)	(1 672)	(3 089)
Стоимость услуг прошлых лет	-	(1 235)	(1 235)
Текущая стоимость обязательств на 31 декабря 2015 года	50 377	2 587	52 964

В таблицах ниже представлены расходы по обязательствам по пенсионному обеспечению Группы за 2016 и 2015 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознагражде- ния	Итого
Стоимость услуг текущего года	6 557	166	6 723
Расходы по процентам	5 098	254	5 352
Эффекты переоценки (для прочих долгосрочных пособий):			
Актuarные убытки - корректировки на основе опыта	-	486	486
Актuarные убытки - изменения в финансовых предположениях	-	62	62
Актuarные (прибыли) - изменения в демографических предположениях	-	(149)	(149)
Итого расходов отнесено на прибыли и убытки за 2016 год	11 655	819	12 474
Эффекты переоценки (для вознаграждений по окончании трудовой деятельности):			
Актuarные (прибыли)/убытки - изменения в финансовых предположениях	6 927	-	6 927
Актuarные (прибыли)/убытки - изменения в демографических предположениях	(9 603)	-	(9 603)
Актuarные (прибыли)/убытки - корректировки на основе опыта	(1 059)	-	(1 059)
Итого расходов отнесено на прочий совокупный доход за 2016 год (до вычета налога на прибыль)	(3 735)	-	(3 735)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

22 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознагражде- ния	Итого
Стоимость услуг текущего года	3 504	280	3 784
Чистые процентные расходы	-	(1 237)	(1 237)
Расходы по процентам	4 040	461	4 501
Эффекты переоценки (для прочих долгосрочных пособий):			
Актuarные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях	-	283	283
Актuarные (прибыли) - изменения в демографических предположениях	-	(117)	(117)
Актuarные убытки - корректировки на основе опыта	-	998	998
Итого расходов отнесено на прибыли и убытки за 2015 год	7 544	668	8 212
Эффекты переоценки (для вознаграждений по окончании трудовой деятельности):			
Актuarные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях	15 246	-	15 246
Актuarные (прибыли) - изменения в демографических предположениях	(5 990)	-	(5 990)
Актuarные убытки - корректировки на основе опыта	4 033	-	4 033
Итого расходов отнесено на прочий совокупный доход за 2015 год (до вычета налога на прибыль)	13 289	-	13 289

Основные актуарные допущения Группы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Ставка дисконтирования	8.53%	9.50%
Темп роста заработной платы	6.56%	6.72%
Темп роста ритуального пособия	2.51%	3.13%
Гарантированная ставка доходности НПФ «Алмазная осень»	6.00%	6.00%
Средняя ставка выплат в фонды социального страхования	26.91%	26.66%
Ожидаемый возраст выхода на пенсию:		
<i>мужчин</i>	60	59
<i>женщин</i>	57	56
Продолжительность жизни пенсионеров в возрасте 65 лет:		
<i>мужчин</i>	11.5	11.5
<i>женщин</i>	15.3	15.3

22 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности (продолжение)

Анализ чувствительности по каждому существенному актуарному допущению на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

Актуарное допущение	Изменения предположения	Эффект на обязательство, тыс. руб.
Ставка дисконтирования	0.5%	(3 778)
	-0.5%	4 179
Будущее увеличение роста пособий	0.5%	4 231
	-0.5%	(3 853)
Изменение увольнения	20%	(3 629)
	-20%	4 058
Продолжительность жизни мужчин пенсионного возраста	1 год	(284)
	-1 год	295
Продолжительность жизни женщин пенсионного возраста	1 год	(392)
	-1 год	396
Пенсионный возраст	1 год	(2 241)
	- 1 год	2 666

Группа предполагает произвести отчисления в размере 6 465 тысяч рублей по пенсионным планам с установленными выплатами в 2017 году.

Средневзвешенная продолжительность обязательств пенсионного плана Группы составляет 15,23 лет (2015: 15,05).

Описание наиболее существенных рисков, которым план подвергает Группу:

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

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

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

23 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	2016 г.	2015 г.
Начисленные затраты по неиспользованным отпускам	79 021	56 608
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	34 916	42 046
Страховые взносы в ПФР, ФФОМС	15 470	11 538
Отложенный доход по финансовым гарантиям	3 921	4 104
Итого прочих обязательств	133 328	114 296

24 Субординированный долг

	Остаток на 31 декабря 2016 г.	Остаток на 31 декабря 2015 г.	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2016 г.	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2015 г.	Дата привле- чения	Дата погашения
ОАО «Республиканская инвестиционная компания»	-	180 000	-	8.50%	18.06.2008	18.06.2016
ОАО «Республиканская инвестиционная компания»	100 000	100 000	8.50%	8.50%	04.04.2014	05.04.2019
ОАО «Республиканская инвестиционная компания»	100 000	100 000	8.50%	8.50%	08.04.2014	09.04.2019
АО «Венчурная компания «Якутия»	80 000	80 000	9.00%	9.00%	30.04.2015	30.04.2021
НО (фонд) «Целевой фонд будущих поколений РС (Я)»	50 000	50 000	8.25%	8.25%	30.04.2014	30.04.2019
ОАО ЛК «Туймаада- лизинг»	30 000	30 000	8.00%	8.00%	24.11.2014	25.11.2019
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 СПК «Чурапча»	20 000	20 000	9.50%	9.50%	31.07.2015	31.07.2020
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 «Торговый дом Алмаз»	-	5 000	-	7.20%	24.09.2014	23.09.2019
Итого субординирован- ный долг	464 000	649 000				

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

Субординированный депозит ООО «Торговый дом Алмаз» был досрочно изъят по исполнительному листу судебных приставов.

Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 33.

25 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 2014 года	1 158 084	251 168	1 158 084	176 000	1 585 252
Выпущенные новые акции	900 000	-	900 000	-	900 000
На 31 декабря 2015 года	2 058 084	251 168	2 058 084	176 000	2 485 252
Выпущенные новые акции	250 000	-	250 000	-	250 000
На 31 декабря 2016 года	2 308 084	251 168	2 308 084	176 000	2 735 252

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 2 308 084 тысяч акций (2015: 2 058 084 тысячи акций) с номинальной стоимостью один рубль за одну акцию (2015: 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.

В июне 2013 года Группа создала фонд акционирования работников (далее – Фонд). Фонд создается с целью аккумулирования денежных средств и их последующего использования на приобретение за счет средств Фонда акций Банка, отчуждаемых акционерами, и их дальнейшего размещения среди сотрудников Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имела обязательств перед сотрудниками, которые могли бы быть классифицированы как выплаты, основанные на акциях.

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

Источниками формирования Фонда являются:

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

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

26 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	3 276 390	2 572 955
Средства в других банках	153 603	90 908
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи	57 878	65 436
Итого процентных доходов	3 487 871	2 729 299
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 297 377	949 203
Срочные депозиты юридических лиц	243 323	280 493
Текущие/расчетные счета юридических лиц	49 386	28 788
Субординированные займы	47 286	52 052
По средствам банков	40 568	30 459
Выпущенные векселя	1 921	-
Облигации	330	-
Прочее	3 091	343
Итого процентных расходов	1 683 282	1 341 338
Чистые процентные доходы	1 804 589	1 387 961

Процентные доходы включают процентные доходы в сумме 210 159 тысяч рублей (2015 г.: 177 980 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентов.

27 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2016 г.	2015 г.
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	290 968	271 816
- Открытие и ведение банковских счетов	57 980	48 333
- Гарантии выданные	40 872	53 317
- Инкассация	10 807	11 012
- Сделки с иностранной валютой	3 200	5 561
- Прочее	75 028	41 043
Итого комиссионных доходов	478 855	431 082
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	76 082	63 693
- Кассовые операции	6 751	6 361
- Прочее	2 077	2 772
Итого комиссионных расходов	84 910	72 826
Чистые комиссионные доходы	393 945	358 256

28 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 г.	2015 г.
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	12	27 297	27 954
Доход от выбытия основных средств и инвестиционной собственности	12, 13	18 648	6 598
Доходы от операций дочерней компании		7 225	1 269
Доходы от оприходывания излишков		5 702	-
Финансовый результат от продажи дочерней компании		3 620	-
Доходы от продажи квартир по договорам цессии		1 735	42 586
Доходы от консультационных услуг по страхованию заемщиков		3	3 036
Доход от продажи кредитов	10	301	1 496
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности	12	-	146 297
Восстановление резервов по налоговым рискам	19	-	2 807
Поступления в возмещение причиненных убытков		-	130
Прочее		6 942	11 168
Итого прочих операционных доходов		71 473	243 341

Доход от продажи квартир по договорам цессии включает доход от передачи прав требований по договорам долевого участия на нежилые помещения в строящемся объекте. См. примечание 14.

Финансовый результат от продажи дочерней компании представляет собой доход от продажи дочерней компании ООО «Саюри» созданной в 2016 году. Данная сделка классифицирована согласно МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» как актив, приобретенный исключительно с целью последующей перепродажи.

29 Административные и прочие операционные расходы

	Прим.	2016 г.	2015 г. (скорректированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Расходы на содержание персонала		830 927	668 436
Амортизация основных средств, нематериальных активов	13	107 337	85 771
Материальные затраты		82 467	46 740
Прочие налоги кроме налога на прибыль		67 922	50 205
Расходы по страхованию		66 157	52 055
Коммунальные услуги		64 061	49 646
Расходы на охранные услуги		56 429	42 663
Инвестиционные вложения		63 060	42 365
Сопровождение программных продуктов		40 466	24 517
Расходы по операционной аренде основных средств		36 271	29 057
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем		31 671	24 588
Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем		27 266	22 396
Административные расходы		21 367	12 914
Расходы на благотворительность		20 694	14 454
Консультационные услуги		16 968	13 383
Рекламные и маркетинговые услуги		12 207	11 654
Прочие затраты относящиеся к основным средствам		8 103	6 841
Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану	22	7 122	3 712
Процентные расходы по пенсионному плану	22	5 352	4 501
Профессиональные услуги		2 743	3 087
По уценке основных средств	13	-	38 749
Прочие		93 269	58 627
Итого административных и прочих операционных расходов		1 661 859	1 306 361

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонды социального страхования, включая государственный пенсионный фонд в размере 132 190 тысяч рублей (2015 г.: 99 372 тысяч рублей).

В 2016 году инвестиционные вложения Группы в сумме 63 060 тысяч рублей, а в 2015 году в сумме 42 365 тысяч рублей, представлены текущими затратами на деятельность, связанную с инвестиционными целями Группы.

30 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	97 341	72 916
Отложенное налогообложение	(80 345)	(19 290)
Расходы по налогу на прибыль за год	16 996	53 626

30 Налог на прибыль (продолжение)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в 2016 году, составляет 20% (2015 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Прибыль до налогообложения	3 004	220 294
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%, 2014 г.: 20%)	601	44 059
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	14 335	14 904
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(510)	(540)
- Непризнание отложенного налогового актива, признанного в предыдущие годы	-	-
- Признание отложенного налогового обязательства, непризнанного ранее	-	-
- Необлагаемые доходы	-	(561)
- Доходы от дивидендов	(1 622)	(1 371)
- Прочее	4 192	(2 865)
Расходы по налогу на прибыль за год	16 996	53 626

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения временных разниц за 2016 год, которые отражаются по ставке 20%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 года	Отнесено/(восстановлено) на счет прибыли и убытков	(Отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
Отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков	1 613	(414)	-	1 199
Налоговое воздействие временных разниц (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства:	(197 658)	15 672	-	(181 986)
Кредиты и авансы клиентам	60 634	56 588	-	117 222
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	46 296	30 619	(16 200)	60 715
Прочие активы	38 109	2 004	-	40 113
Прочие обязательства	24 693	24 298	(747)	48 244
Средства в других банках	6 317	(29 126)	-	(22 809)
Средства клиентов	(2 740)	(18 500)	-	(21 240)
Прочие	(462)	(796)	-	(1 258)
Чистый отложенный налоговый актив	(23 198)	80 345	(16 947)	40 200

30 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговые последствия движения временных разниц за 2015 год, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибыли и убытков	Восстанов- лено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков	-	1 613	-	1 613
Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства:	(119 434)	(55 996)	(22 228)	(197 658)
Кредиты и авансы клиентам	51 184	9 450	-	60 634
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	39 082	16 038	(8 824)	46 296
Прочие	-	(462)	-	(462)
Средства клиентов	-	(2 740)	-	(2 740)
Прочие обязательства	17 420	4 615	2 658	24 693
Прочие активы	(3 490)	41 599	-	38 109
Средства в других банках	1 145	5 172	-	6 317
Чистое отложенное налоговое обязательство	(14 093)	19 289	(28 394)	(23 198)

31 Дивиденды

22 июля 2016 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам работы в 2015 году в размере 35 504 тыс. руб. (приблизительно 0,0154 руб. на одну акцию). Выплата дивидендов была произведена в течение июля 2016 года. Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

27 июля 2015 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам работы в 2014 году в размере 35 397 тыс. руб. (приблизительно 0,0172 руб. на одну акцию). Выплата дивидендов была произведена в течение июля и августа 2015 года. Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

32 Сегментный анализ

В целях управления операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам. Сегменты выделены на основе организационной структуры Группы и типов клиентов:

- Департамент корпоративного бизнеса
- Департамент малого и среднего бизнеса
- Департамент розничного бизнеса.

Департамент корпоративного бизнеса и Департамент малого и среднего бизнеса предоставляют следующие услуги юридическим лицам: расчетно-кассовое обслуживание, дистанционное банковское обслуживание, кредитование, банковское сопровождение, принятие депозитов, операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами, операции с драгметаллами, индивидуальные сейфовые ячейки. Группа при отнесении клиентов к субъектам крупного бизнеса или субъектам малого и среднего бизнеса руководствуется Федеральным законом №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

32 Сегментный анализ (продолжение)

Департамент розничного бизнеса предоставляет следующие услуги физическим лицам: потребительское и ипотечное кредитование, принятие вкладов, индивидуальный зарплатный проект, денежные переводы, программы страхования, операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами, операции с драгметаллами, индивидуальные сейфовые ячейки, дистанционное банковское обслуживание.

Сегменты Группы ориентируются на различных клиентов, поэтому управление ими производится отдельно, так как каждому Департаменту необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. Каждый бизнес-сегмент Группы находится под контролем и ответственностью одного из членов Правления и Директоров департаментов. Руководство регулярно анализирует операционные результаты сегментов, их выручку и расходы, для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Для анализа руководству предоставляется финансовая отчетность бизнес-сегментов, составленная в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

У Группы нет межсегментных доходов и расходов, так как ресурсы обычно перераспределяются между сегментами без использования внутренних процентных ставок.

Все активы и обязательства Группы, за исключением кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, включены в сегментной информации в категорию «Прочее», так как они не могут быть объективно распределены между сегментами. Административно-хозяйственные расходы и налог на прибыль также не распределены между сегментами, а включены в категорию «Прочее».

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Банка за 2016 и 2015 годы.

32 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Департамент корпоратив- ного бизнеса	Департамент малого и среднего бизнеса	Департамент розничного бизнеса	Прочее	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2016					
Процентные доходы	1 388 868	572 062	1 042 718	186 337	3 189 985
Комиссионные доходы	123 677	188 408	315 628	352	628 065
Прочие доходы и доходы от торговых операций	1 914 065	24 198	82 890	110 199	2 131 352
Доходы от внешних клиентов	3 426 610	784 668	1 441 236	296 888	5 949 402
Итого доходов	3 426 610	784 668	1 441 236	296 888	5 949 402
Прочие сегментные статьи					
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(287 995)	9 316	(145 368)	(73 514)	(497 561)
Процентные расходы	(270 518)	(112 235)	(1 379 310)	(757)	(1 762 820)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(1 807 072)	(26 097)	(151 125)	(26 791)	(2 011 085)
Амортизация основных средств	-	-	-	(80 682)	(80 682)
Административные расходы	-	-	-	(1 327 540)	(1 327 540)
Итого расходов	(2 365 585)	(129 016)	(1 675 803)	(1 509 284)	(5 679 688)
Сегментная прибыль/(убыток) до налогообложения	1 061 025	655 652	(234 567)	(1 212 396)	269 714
31 декабря 2016 года					
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	10 752 162	4 923 560	7 252 104	7 072 182	30 000 008
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	5 275 765	985 862	17 702 150	2 186 320	26 150 097

32 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Департамент корпоративно го бизнеса	Департамент розничного бизнеса	Прочее	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2015				
Процентные доходы	1 425 740	963 002	159 032	2 547 774
Комиссионные доходы	280 045	305 587	2 686	588 318
Прочие доходы и доходы от торговых операций	2 279 456	41 069	193 313	2 513 838
Доходы от внешних клиентов	3 985 241	1 309 658	355 031	5 649 930
Итого доходов	3 985 241	1 309 658	355 031	5 649 930
Прочие сегментные статьи				
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	(333 009)	(214 744)	(66 186)	(613 939)
Процентные расходы	(392 315)	(957 364)	(462)	(1 350 141)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(2 115 811)	(62 598)	(72 535)	(2 250 944)
Амортизация основных средств	-	-	(61 565)	(61 565)
Административные расходы	-	-	(1 104 898)	(1 104 898)
Итого расходов	(2 841 135)	(1 234 706)	(1 305 646)	(5 381 487)
Сегментная прибыль/(убыток) до налогообложения	1 144 106	74 952	(950 615)	268 443
31 декабря 2015 года				
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	11 445 055	6 990 763	6 669 307	25 105 125
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	4 638 768	13 204 074	3 972 436	21 815 278

32 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка скорректированной прибыли до налога на прибыль по отчетным сегментам и общей суммы прибыли до налога на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Скорректированная прибыль до налогообложения по отчетным сегментам	269 714	268 443
Различия в методах учета кредитов и авансов клиентам РСБУ и МСФО	23 578	(57 798)
Признание в МСФО активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	11 772	(40 242)
Прочие резервы	(88 918)	(75 385)
Резерв под обесценение кредитов	(82 647)	95 685
Различия в методах учета основных средств РСБУ и МСФО	(60 622)	31 805
Различия в методах учета инвестиционной собственности РСБУ и МСФО	(32 412)	(1 562)
Различия в методах учета прочих финансовых и нефинансовых активов РСБУ и МСФО	(26 275)	(6 979)
Пенсионные планы	(8 705)	(1 087)
Незакрытая позиция по срочным сделкам	(1 261)	17 421
Прочие корректировки	(1 220)	(10 007)
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	3 004	220 294

Ниже представлена сверка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Итого активов сегментов	30 000 008	25 105 125
Прочие резервы под обесценение	244 553	122 692
Пенсионные планы	50 937	49 852
Незакрытая позиция по срочным сделкам	19 751	21 012
Консолидация дочерних компаний	(153 282)	(55 235)
Различия в методах учета кредитов и авансов клиентам РСБУ и МСФО	(112 635)	(135 646)
Различия в методах учета основных средств РСБУ и МСФО	(83 655)	146 385
Признание в МСФО активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	(83 112)	(94 884)
Различия в методах учета прочих финансовых и нефинансовых активов РСБУ и МСФО	(44 411)	(18 136)
Резерв под обесценение кредитов	(44 265)	142 081
Сворачивание требований и обязательств по налогу на прибыль	-	(42 173)
Прочие корректировки	(3 376)	(24 364)
Итого активов, отраженных в соответствии с МСФО	29 790 513	25 216 709

Ниже представлена сверка обязательств отчетных сегментов и общей суммы обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Итого обязательств сегментов	26 150 097	21 815 278
Резерв под обязательства	106 088	72 712
Пенсионные планы	59 019	52 964
Консолидация дочерних компаний	(111 362)	(13 286)
Отложенные налоги	(42 665)	(29 780)
Прочие корректировки	2 270	2 587
Сворачивание требований и обязательств по налогу на прибыль	-	(42 173)
Итого обязательств, отраженных в соответствии с МСФО	26 163 447	21 858 302

33 Управление финансовыми рисками

Группа действует в рамках Стратегии управления рисками, направленной на обеспечение оптимального соотношения между доходностью и уровнем принимаемых рисков.

Действующая в Группе система управления рисками позволяет учитывать их на стадии принятия управленческих решений, а также в процессе осуществления банковской деятельности. Система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

По уровню возможных потерь Группа выделяет для себя наиболее значимые финансовые риски: кредитный, ликвидности, рыночный, процентный, а также операционный риск.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного 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 операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 35. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер повышения качества кредита.

В соответствии с Положением об оценке и управлении совокупным кредитным риском от 29.12.2016 года Правление ежеквартально устанавливает лимиты показателей кредитного риска на одного заемщика или у связанных заемщиков.

Управление кредитным риском в Группе осуществляется в соответствии с системой лимитов и полномочий, основными целями которой являются ограничение уровня риска, а также оптимизация процесса принятия решений. Система лимитов и полномочий предусматривает закрепление максимальной величины кредитного риска на одного заемщика и совокупного объема предоставленных кредитных продуктов за коллегиальным органом или должностным лицом.

Оперативное управление кредитным риском осуществляет Кредитно-депозитная комиссия.

В Группе разработаны и действуют положения и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен кредитным риском, в том числе:

- обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитуемых проектов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его оценка и при необходимости страхование в аккредитованных Группой страховых компаниях;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Группой и фактического наличия обеспечения;
- оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- процедура порядка передачи проблемных кредитов в Отдел возврата задолженности Управления обеспечения безопасности и последующая работа с ними;
- процедура определения и контроля полномочий иногородних структурных подразделений Группы и соответствующих органов управления Группы по выдаче кредитов в зависимости от их величины.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Группой созданы несколько кредитных комиссий, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Наблюдательный Совет Группы рассматривает и утверждает лимиты свыше 25% от размера собственных средств (капитала) банка;
- Правление Группы рассматривает и утверждает лимиты свыше пятидесяти миллионов рублей;
- Кредитно-депозитная комиссия рассматривает и утверждает лимиты свыше до пятидесяти миллионов рублей;
- Малая кредитная комиссия рассматривает и утверждает кредитные лимиты до десяти миллионов рублей.

Управление кредитными рисками Группы определяется системой действий менеджмента и персонала Группы, непосредственно задействованного в процессе кредитования, в целях снижения негативного воздействия рисков на прибыль и капитал Группы. Система действий включает в себя всесторонний анализ совокупности имеющихся кредитных рисков, их идентификацию, оценку и выбор стратегии риска (решение о принятии риска, отказе от действий, связанных с риском или снижение степени риска), выработку механизмов контроля за уровнем рисков.

В течение отчетного периода Группа принимал меры по увеличению объема кредитного портфеля с одновременным требованием соблюдения адекватного баланса между сохранением и дальнейшим улучшением его качества, доходностью Группы и кредитными рисками. Благодаря консервативному подходу к управлению величина проблемной задолженности в кредитном портфеле Группы сократилась.

Порядок совершения Группой кредитных операций установлен «Правилами кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», «Правилами кредитования физических лиц», Положением «О порядке привлечения/размещения денежных средств на рынке МБК, Положением «О порядке выдачи краткосрочного кредита в виде «овердрафт». Оценка кредитных рисков по каждой ссуде осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Управление совокупным кредитным риском Группы осуществляется в соответствии с требованиями Положения «Об оценке и управлении совокупным кредитным риском АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в целях поддержания на определенных уровнях показателей, характеризующих эффективность деятельности Группы в области кредитования. Управление банковских рисков осуществляет мониторинг структуры кредитного портфеля и оценку совокупного кредитного риска Группы.

Контроль за кредитным риском конкретного заемщика осуществляется в течение всего периода с момента заключения кредитного договора до момента погашения.

Управление обеспечения безопасности Группы принимает участие при определении кредитного риска путем сбора и изучения информации о потенциальном заемщике, осмотра и оценки справедливой стоимости залогового обеспечения, плановых проверок наличия залога.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структурные подразделения Группы, осуществляющие кредитные операции, в целях исключения конфликта интересов, разделяются на бэк-офис и фронт-офис, которые обеспечивают постоянный контроль над финансово-хозяйственной деятельностью заемщиков путем сбора, мониторинга и анализа отчетности. В головном Банке подразделение бэк-офиса осуществляет оценку кредитных рисков заемщиков дополнительных офисов.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков превышающих установленные лимиты в случае более существенных изменений на рынке.

Объем и структура портфеля ценных бумаг рассматриваются не только с точки зрения получения доходов, но и как инструмент управления текущей ликвидностью. Для управления рыночным риском устанавливаются следующие лимиты:

- лимиты на контрагентов (эмитентов);
- лимиты на размер портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, устанавливаемые исходя из рыночных тенденций, данных о доходности на разных сегментах рынка, внутренних ресурсов Группы и соображений диверсификации;
- лимиты ответственности (руководителя структурного подразделения; дилера (специалиста));
- лимиты «stop-loss» (лимиты ограничения убытков), «take profit» (лимиты фиксации прибыли).

Валютный риск. Управление валютным риском осуществляется в соответствии со Стратегией управления валютным риском, включающей в себя План мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры валютного рынка. Для оценки и контроля над валютным риском Группа осуществляет расчет открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Группа использует методику Банка России.

При осуществлении валютных операций Группа стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

Консервативная политика управления открытыми валютными позициями, реализуемая Группой, включает установление внешних и внутренних ограничений на валютные позиции, а также ежедневный контроль над их выполнением.

Оценка влияния валютного риска на капитал осуществлялась на основе методики, изложенной в Положении Банка России № 387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год			Чистая позиция
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	
Российские рубли	26 487 014	(26 169 381)	-	317 633
Доллары США	807 031	(723 342)	-	83 689
Евро	107 384	(106 796)	-	588
Прочее	16 551	(52 831)	19 644	(16 636)
Итого	27 417 980	(27 052 350)	19 644	385 274

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 год			Чистая позиция
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	
Российские рубли	22 536 363	(22 401 342)	-	135 021
Доллары США	478 891	(491 599)	-	(12 708)
Евро	101 773	(99 704)	-	2 069
Прочее	37 104	(95 464)	21 012	(37 348)
Итого	23 154 131	(23 088 109)	21 012	87 034

Анализ производных финансовых инструментов проведен в Примечании 36.

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 36 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2015 г.: укрепление на 20%)	16 738	(2 542)
Ослабление доллара США на 20% (2015 г.: ослабление на 20%)	(16 738)	2 542
Укрепление евро на 20% (2015 г.: укрепление на 20%)	118	414
Ослабление евро на 20% (2015 г.: ослабление на 20%)	(118)	(414)
Укрепление прочих валют на 20% (2015 г.: укрепление на 20%)	(3 327)	(7 470)
Ослабление прочих валют на 20% (2015 г.: ослабление на 20%)	3 327	7 470
Итого	-	-

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	6 284 345	3 122 542	5 014 143	15 431 932	29 852 962
Итого финансовых обязательств	(8 247 970)	(9 222 130)	(8 449 333)	(3 548 255)	(29 467 688)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	(1 963 625)	(6 099 588)	(3 435 190)	11 883 677	385 274
31 декабря 2015 года					
Итого финансовых активов	6 033 215	2 090 397	2 414 658	15 587 611	26 125 881
Итого финансовых обязательств	(7 244 101)	(5 681 018)	(5 739 114)	(7 374 613)	(26 038 846)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	(1 210 886)	(3 590 621)	(3 324 456)	8 212 998	87 035

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже (2015 г.: на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 18 069 тысяч рублей выше (2015 г.: на 18 146 тысяч рублей выше) в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств составили бы 4 821 тысяча рублей (2015 г.: 5 925 тысяч рублей) меньше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	2016 год				2015 год			
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее
Активы								
Денежные средства и денежные эквиваленты	9.00%	-	-	-	10.50%	-	-	-
Прочие долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11.08%	-	-	-	8.03%	-	-	-
Средства в других банках	-	9.75%	-	-	-	9.75%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15.43%	10.50%	-	-	15.95%	10.50%	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6.9%	-	-	-	4.51%	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	9.89%	-	-	-	9.08%	-	-	-
Средства клиентов - текущие и расчетные счета	0.94%	0.01%	-	-	1.08%	0.00%	-	-
- срочные депозиты	9.45%	2.11%	1.55%	1.59%	10.13%	2.20%	1.85%	2.09%
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.00%	-	-	-	4.00%	-	-	-
Субординированный долг	8.59%	-	-	-	8.56%	-	-	-

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

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

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

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочие ценовые риски. Группа подвержена риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2016 года цены на акции были на 20% (2015 г.: на 20%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственных средств составили бы на 81 847 тысяч рублей (2015 г.: на 71 608 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям.

Ключевыми подразделениями, осуществляющими контроль за состоянием ликвидности в Группе, являются Казначейство, Управление экономического анализа и планирования, Отдел финансовой отчетности Управления бухгалтерского, налогового учета и отчетности, Управление банковских рисков.

Основной задачей Казначейства в рамках управления ликвидностью является поддержание мгновенной ликвидности и контроль над ее состоянием. В целях контроля за состоянием ликвидности Казначейство:

- ежедневно аккумулирует информацию о предстоящем движении средств от подразделений Группы, прямо или косвенно влияющих на состояние ликвидности;
- осуществляет оперативное управление и контроль за мгновенной ликвидностью, отслеживая в режиме реального времени платежную позицию Группы.
- Информацию об избытке (недостатке) ликвидности незамедлительно представляет управлению экономического анализа и планирования;
- анализирует и прогнозирует текущий приток и отток денежных средств, включая средства дополнительных офисов;
- ежедневно предоставляет в Управление экономического анализа и планирования информацию о планируемых возвратах и размещениях депозитов ЦБ РФ, средствах на корсчетах в других банках, сумме и сроках возврата (сроки погашения) межбанковских кредитов;
- устанавливает лимиты на максимальный остаток наличных денежных средств в кассах Головного офиса и дополнительных офисов и контролирует выполнение установленных лимитов;
- несет ответственность за поддержание необходимого остатка средств на корреспондентских счетах Группы и своевременное исполнение платежей клиентов.

Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования и должен составлять не менее 15%. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 93,68 (2015: 138,54);

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Норматив текущей ликвидности (НЗ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней и должен составлять не менее 50%. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 114,83 (2015: 166,80);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года и должен составлять не более 120%. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 52,39 (2015: 53,14).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	184 335	555 066	739 401
Средства клиентов — текущие счета	5 785 936	-	-	-	-	5 785 936
Средства клиентов — срочные депозиты	1 687 282	6 842 232	7 639 877	2 627 035	125	18 796 551
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	491 652	-	-	491 652
Прочие финансовые обязательства	178 839	-	-	-	-	178 839
Субординированный долг	-	-	-	581 228	-	581 228
Финансовые гарантии	284 146	271 528	313 339	345 603	-	1 214 616
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	307 434	2 076 251	-	-	-	2 383 685
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 243 637	9 190 011	8 444 868	3 738 201	555 191	30 171 908

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	430 449	518 384	948 833
Средства клиентов — текущие счета	5 492 386	-	-	-	-	5 492 386
Средства клиентов — срочные депозиты	1 169 786	5 249 172	5 415 675	3 051 731	345 908	15 232 272
Выпущенные векселя	208	-	-	-	-	208
Прочие финансовые обязательства	150 414	-	-	-	-	150 414
Субординированный долг	-	187 126	-	464 870	162 672	814 668
Финансовые гарантии	32 328	251 846	323 439	860 819	-	1 468 432
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	401 209	-	-	2 754 165	-	3 155 374
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 246 331	5 688 144	5 739 114	7 562 034	1 026 964	27 262 587

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами.

Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 581 274	-	-	-	-	4 581 274
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 760	-	-	-	-	239 760
Средства в других банках	39	-	-	122 934	-	122 973
Кредиты и авансы клиентам	159 294	969 328	4 987 958	9 254 773	5 945 818	21 317 171
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	482 119	-	-	-	-	482 119
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	309 764	2 125 218	-	-	-	2 434 982
Прочие финансовые активы	512 095	27 996	26 185	108 407	-	674 683
Итого	6 284 345	3 122 542	5 014 143	9 486 114	5 945 818	29 852 962
Обязательства						
Средства других банков	(3 156)	-	-	(145 809)	(332 226)	(481 191)
Средства клиентов – депозиты физических лиц	(1 511 572)	(6 256 091)	(6 888 762)	(1 554 993)	(124)	(16 211 542)
Средства клиентов – текущие счета физических лиц	(2 326 576)	-	-	-	-	(2 326 576)
Средства клиентов – депозиты юридических лиц	(176 887)	(586 607)	(755 580)	(705 500)	-	(2 224 574)
Средства клиентов – текущие счета юридических лиц	(3 459 360)	-	-	-	-	(3 459 360)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(491 652)	-	-	(491 652)
Субординированный долг	-	-	-	(464 000)	-	(464 000)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(307 434)	(2 107 904)	-	-	-	(2 415 338)
Финансовые гарантии	(284 146)	(271 528)	(313 339)	(345 603)	-	(1 214 616)
Прочие финансовые обязательства	(178 839)	-	-	-	-	(178 839)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(8 247 970)	(9 222 130)	(8 449 333)	(3 215 905)	(332 350)	(29 467 688)
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(1 963 625)	(6 099 588)	(3 435 190)	6 270 209	5 613 468	385 274

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 207 447	-	-	-	-	4 207 447
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	295 275	-	-	-	-	295 275
Средства в других банках	-	-	-	147 719	-	147 719
Кредиты и авансы клиентам	197 103	2 062 411	2 360 808	9 663 760	3 064 373	17 348 455
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	592 538	-	-	-	-	592 538
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	402 003	-	-	2 569 747	-	2 971 750
Прочие финансовые активы	338 849	27 986	53 850	142 012	-	562 697
Итого	6 033 215	2 090 397	2 414 658	12 523 238	3 064 373	26 125 881
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	(321 160)	(308 100)	(629 260)
Средства клиентов – депозиты физических лиц	(726 485)	(3 896 389)	(5 323 320)	(1 681 191)	(11 028)	(11 638 413)
Средства клиентов – текущие счета физических лиц	(2 326 663)	-	-	-	-	(2 326 663)
Средства клиентов – депозиты юридических лиц	(443 301)	(1 352 783)	(92 355)	(844 440)	(327 116)	(3 059 995)
Средства клиентов – текущие счета юридических лиц	(3 165 723)	-	-	-	-	(3 165 723)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(208)	-	-	-	-	(208)
Субординированный долг	-	(180 000)	-	(359 000)	(110 000)	(649 000)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(398 979)	-	-	(2 551 759)	-	(2 950 738)
Финансовые гарантии	(32 328)	(251 846)	(323 439)	(860 819)	-	(1 468 432)
Прочие финансовые обязательства	(150 414)	-	-	-	-	(150 414)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(7 244 101)	(5 681 018)	(5 739 114)	(6 618 369)	(756 244)	(26 038 846)
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(1 210 886)	(3 590 621)	(3 324 456)	5 904 869	2 308 129	87 035

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов, расчет по которым будет осуществляться на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

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

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

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

В целях управления ликвидностью Группы могут быть использованы следующие инструменты:

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

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

34 Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу установленными Центральным банком Российской Федерации банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 в ред. от 30.11.2015 №3855-У обязательное минимальное значение составило с 1 января 2016 года – 8%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Руководство Банка отслеживает финансовые результаты Группы на регулярной основе. Снижение прибыли до налогообложения в 2016 году по сравнению с предыдущим периодом вызвано единоразовыми начислениями, в том числе, созданием резервов под обязательства и отчисления (Приложение 20). При этом Группа демонстрирует положительную динамику по показателям операционной прибыли и стабильно имеет высокую процентную и комиссионную маржу.

В течение 2016 и 2015 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). Переклассификация ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России №3498-У от 18.12.2014 не была применена в связи с отсутствием целесообразности.

35 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 рекомендация 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 консолидированной финансовой отчетности, кроме указанного в Примечании 20.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятые на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в 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 взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. Руководство планирует решительно защищать позицию Группы по трансфертному ценообразованию.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
До 1 года	18 836	18 795
От 1 до 5 лет	-	5 614
Итого обязательств по операционной аренде	18 836	24 409

35 Условные обязательства (продолжение)

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>	2016 г.	2015 г.
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	204 616	660 159
Гарантии выданные	1 214 616	1 468 432
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	133 751	221 367
Итого обязательств кредитного характера	1 552 983	2 349 958

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 419 232 тысяч рублей (2015 г.: 2 128 591 тысяч рублей).

36 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 месяца после отчетной даты.

	2016 г.	2015 г.
	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Контракты по поставке драгоценных металлов:		
справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+)	2 403 437	2 971 750
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(2 383 686)	(2 950 738)
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой		
- Дебиторская задолженность по фьючерсным сделкам по купле-продаже иностранной валюты	23 668	-
- Кредиторская задолженность по фьючерсным сделкам по купле-продаже иностранной валюты	(23 789)	-
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами		
- Дебиторская задолженность по фьючерсным сделкам по купле-продаже ценных бумаг	7 877	-
- Кредиторская задолженность по фьючерсным сделкам по купле-продаже ценных бумаг	(7 863)	-
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	19 644	21 012

На 31 декабря 2016 года Группа имела дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 2 403 437 тысячи рублей (2015 г.: 2 971 750 тысяча рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 2 383 686 тысячи рублей (2015 г.: 2 950 738 тысяч рублей), дебиторскую задолженность по контракту на продажу ценных бумаг, справедливая стоимость которых составила 7 877 тысяч рублей и обязательства по поставке ценных бумаг, справедливая стоимость которых составила 7 863 тысячи рублей и дебиторскую задолженность по контракту на продажу иностранной валюты, справедливая стоимость которых составила 23 668 тысяч рублей, и обязательства по поставке иностранной валюты, справедливая стоимость которых составила 23 789 тысяч рублей.

Группа отражает данные форвардные контракты в консолидированном отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 19 644 тысяч рублей (2015 г.: 21 012 тысяч рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 0 тысяч рублей (2015 г.: 0 тысяч рублей). См. Примечания 14 и 21.

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.

37 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 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.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</i>								
Российские государственные облигации	-	-	-	-	50 681	-	-	50 681
- Муниципальные облигации	37 801	-	-	37 801	36 490	-	-	36 490
Корпоративные облигации	-	201 959	-	201 959	-	208 104	-	208 104
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
- Российские государственные облигации	72 883	-	-	72 883	62 501	-	-	62 501
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	171 996	-	171 996
- Корпоративные акции	-	319 905	89 331	409 236	-	273 388	84 654	358 042
<i>Прочие финансовые активы</i>								
Прочие производные финансовые инструменты	-	19 644	-	19 644	-	21 012	-	21 012
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Здания и земельные участки	-	-	874 051	874 051	-	-	808 138	808 138
- Инвестиционное имущество	-	-	808 603	808 603	-	-	670 077	670 077
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	110 684	541 508	1 771 985	2 424 177	149 672	674 500	1 562 869	2 387 041

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Справедли- вая 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	89 331	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель EBITDA и множитель Чистых активов	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земельные участки	874 051	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	16-233 тысяч рублей за кв.м.,
- Инвестиционное имущество	808 603	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	16-233 тысяч рублей за кв.м.,
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	1 771 985			

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2015 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	84 654	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель EBITDA и множитель Чистых активов	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земельные участки	808 138	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	16-233 тысяч рублей за кв.м.,
- Инвестиционное имущество	670 077	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	16-233 тысяч рублей за кв.м.,
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	1 562 869			

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	1 258 237	-	-	1 258 237	1 545 606	-	-	1 545 606
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	2 195 100	-	-	2 195 100	1 901 471	-	-	1 901 471
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	350 684	-	350 684	-	230 852	-	230 852
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	777 253	-	-	777 253	529 518	-	-	529 518
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	122 973	-	122 973	-	147 719	-	147 719
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	14 553 666	14 566 365	-	-	10 749 444	10 844 134
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	3 171 404	3 086 795	-	-	3 333 666	3 403 921
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	3 667 129	3 664 011	-	-	3 060 865	3 100 400
Прочие финансовые активы								
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-	485 414	485 414	-	-	420 833	420 833
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	135 842	-	135 842	-	96 305	-	96 305
Расчеты по конверсионным операциям	-	1 715	-	1 715	-	2 372	-	2 372
Прочее	-	-	51 581	51 581	-	-	43 187	43 187
ИТОГО	4 230 590	611 214	21 929 194	26 695 970	3 976 595	477 248	17 607 995	22 266 318

АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	3 156	-	3 156	-	-	-	-
- Краткосрочные депозиты других банков	-	459 286	-	478 035	-	567 449	-	629 260
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	3 459 360	-	3 459 360	-	3 165 723	-	3 165 723
- Срочные депозиты юридических лиц	-	2 268 235	-	2 224 574	-	2 863 714	-	3 059 995
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	2 326 576	-	2 326 576	-	2 326 663	-	2 326 663
- Срочные депозиты физических лиц	-	16 058 537	-	16 211 542	-	11 435 605	-	11 638 413
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	491 652	-	491 652	-	-	-	-
- Векселя	-	-	-	-	-	208	-	208
Прочие финансовые обязательства								
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	33 506	33 506	-	-	21 853	21 853
- Дивиденды к уплате	-	-	-	-	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	121 288	-	121 288	-	107 855	-	107 855
- Прочие начисленные обязательства	-	-	23 914	23 914	-	-	20 706	20 706
Субординирован- ный долг								
- Субординирован- ный долг	-	465 051	-	464 000	-	634 732	-	649 000
ИТОГО	-	25 653 141	57 420	25 837 603	-	21 101 949	42 559	21 619 676

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.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

38 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 581 274	-	-	4 581 274
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	239 760	239 760
Средства в других банках	122 973	-	-	122 973
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	122 973	-	-	122 973
Кредиты и авансы клиентам	21 317 171	-	-	21 317 171
- Корпоративные кредиты	14 566 365	-	-	14 566 365
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	3 086 795	-	-	3 086 795
- Ипотечные кредиты	3 664 011	-	-	3 664 011
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	482 119	-	482 119
Прочие финансовые активы	674 552	-	19 775	694 327
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	26 695 970	482 119	259 535	27 437 624

38 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 207 447	-	-	4 207 447
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	295 275	295 275
Средства в других банках	147 719	-	-	147 719
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	147 719	-	-	147 719
Кредиты и авансы клиентам	17 348 455	-	-	17 348 455
- Корпоративные кредиты	10 844 134	-	-	10 844 134
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	3 403 921	-	-	3 403 921
- Ипотечные кредиты	3 100 400	-	-	3 100 400
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	592 538	-	592 538
Прочие финансовые активы	562 697	-	21 012	583 709
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	22 266 318	592 538	316 287	23 175 143

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

39 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.

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 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 %)	-	21 963	3 241
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(68)	(19)
Средства клиентов	-	10 672	799 257
Неиспользованные кредитные линии	-	2 261	391

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 907	405
Процентные расходы	-	170	84 219
Дивиденды	-	95	4 407
Комиссионные доходы	-	180	49

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение года	-	22 375	1 181
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение года	-	13 071	2 416

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 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: 6-22 %)	-	14 891	15 895
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(130)	(79)
Средства клиентов	-	15 397	689 549
Прочие активы	-	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 479	4 887
Процентные расходы	-	659	77 411
Дивиденды	-	178	952

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры (Нижне- Ленское)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение года	-	4600	609
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение года	-	2 430	2 079

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

В состав ключевого персонала Группы в количестве 13 человек входят члены правления, члены наблюдательного совета. Их семьи и близкие родственники входят в состав прочих связанных сторон. Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.		2015 г.	
	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Начисленное обязатель- ство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	38 706	-	29 400	-
- Заработная плата и вознаграждение членам Наблюдательного Совета	30 342	-	26 250	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	7 676	-	2 442	-
- Выплаты в неденежной форме	688	-	708	-
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>	-	9 906	-	18
- Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	-	9 906	-	18
<i>Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам:</i>	1 476	1 476	785	-
<i>Долгосрочные премиальные вознаграждения</i>	1 476	1 476	-	-
Вознаграждения по случаю юбилея	-	-	785	-
Итого	40 182	11 382	30 185	18

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Информация об операциях с Негосударственным пенсионным фондом «Алмазная Осень» отражена в Примечании 22 «Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности».

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

40 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 39.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

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

	2016 год	2015 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		
Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2016 год: 6.9%, 2015 год: 6.9%)	-	50 681
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
Корпоративные акции	19 570	23 261
Корпоративные облигации (контрактная процентная ставка: 2015 год: 12.0%)	-	171 996
Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2016 год: 6.9%, 2015 год: 6.9%)	72 883	62 501
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2016 год: 14.55%, 2015 год: 17.21%)	5 028 937	3 901 893
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(342 734)	(95 716)
Прочие финансовые активы	269 243	176 402
Прочие активы	564	2
Обязательства		
Средства клиентов:		
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2016 год: 0.0%; 2015 год: 0.0%)	938 973	1 051 496
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2016 год: 6.5% - 12.5%, 2015 год: 0.2% - 13.2%)	911 087	1 907 203
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 2016 год: 8% -9.5%, 2015 год: 8% - 9.5%)	429 000	609 000

Ниже указаны внебалансовые статьи по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016 год	2015 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	307 822	293 927
Неиспользованные лимиты по кредитам «овердрафт» и «под лимит задолженности»	11 092	-
Обязательства кредитного характера	97 691	128 769

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
Процентные доходы		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	452 333	308 570
Процентные расходы		
<i>Средства клиентов</i>	92 869	52 886
Комиссионные доходы	43 264	51 627
Комиссионные расходы	40	1 287
Административные и прочие операционные расходы	1 182	872

41 События после окончания отчетного периода

В марте 2017 года Группа приобрела долю в размере 23% в уставном капитале компании агропромышленной отрасли, находящегося в г.Якутске, на сумму 30 000 тысяч рублей.

Генеральный директор
АО «ПвК Аудит»
Е.В. Филиппова

28 апреля 2017 года

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 98 листов

