

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

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

31 декабря 2015 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 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	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	21
6	Новые учетные положения	21
7	Денежные средства и их эквиваленты	24
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
9	Средства в других банках	26
10	Кредиты и авансы клиентам	27
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32
12	Инвестиционная собственность	34
13	Основные средства и нематериальные активы	35
14	Прочие финансовые активы	37
15	Прочие активы	38
16	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39
17	Средства других банков	39
18	Средства клиентов	39
19	Резервы под обязательства и отчисления	40
20	Прочие финансовые обязательства	41
21	Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	41
22	Прочие обязательства	44
23	Субординированный долг	44
24	Уставный капитал	45
25	Процентные доходы и расходы	45
26	Комиссионные доходы и расходы	46
27	Прочие операционные доходы	46
28	Административные и прочие операционные расходы	47
29	Налог на прибыль	47
30	Дивиденды	49
31	Управление финансовыми рисками	49
32	Управление капиталом	60
33	Условные обязательства	61
34	Производные финансовые инструменты	63
35	Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
36	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	68
37	Операции со связанными сторонами	69
38	События после окончания отчетного периода	71



Аудиторское заключение

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

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» (Акционерное общество) и его дочерних компаний (далее -«Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибылях или убытке, и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства 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, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. 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 включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 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» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство Группы несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк (далее – «Банковская Группа»), обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской Группы 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 Группы за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банковской Группой по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской Группой требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банковской Группой 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 Банковской Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банковской Группы по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банковской Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банковской Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банковской Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банковской Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банковской Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

Аудиторское заключение (продолжение)

- в) наличие в Банковской Группе по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банковской Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банковской Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банковской Группы и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банковской Группы соответствовали внутренним документам Банковской Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банковской Группы и службой внутреннего аудита Банковской Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банковской Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банковской Группой установленных внутренними документами Банковской Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банковской Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банковской Группы и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

15 апреля 2016
Москва, Российская Федерация

Е.В. Филиппова

Е.В. Филиппова, Генеральный Директор (квалификационный аттестат № 01-000195),
АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Акционерный Коммерческий Банк
"Алмазэргизбанк" Акционерное общество

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

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

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

Независимый аудитор: АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

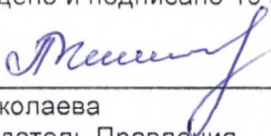
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в
реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683


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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	4 207 447	3 201 539
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	295 275	385 110
Средства в других банках	9	147 719	158 296
Кредиты и авансы клиентам	10	17 348 455	14 019 488
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	592 538	756 624
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия		8 668	-
Инвестиционная собственность	12	670 077	215 954
Основные средства и нематериальные активы	13	1 122 338	1 125 132
Прочие финансовые активы	14	583 709	350 636
Прочие активы	15	200 662	172 829
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		-	21 220
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16	39 821	4 489
ИТОГО АКТИВОВ		25 216 709	20 411 317
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	629 260	256 526
Средства клиентов	18	20 190 794	17 137 919
Выпущенные долговые ценные бумаги		208	7 200
Текущие обязательства по налогу на прибыль		31 936	-
Отложенное налоговое обязательство	29	23 198	14 093
Резервы под обязательства и отчисления	19	16 232	2 807
Прочие финансовые обязательства	20	150 414	93 456
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	21	52 964	34 550
Прочие обязательства	22	114 296	102 212
Субординированный долг	23	649 000	549 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		21 858 302	18 197 763
КАПИТАЛ			
Уставный капитал и эмиссионный доход	24	2 485 252	1 585 252
Нераспределенная прибыль		552 468	421 197
Фонд переоценки основных средств	13	412 918	324 005
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(104 379)	(139 679)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	41	12 148	22 779
ИТОГО КАПИТАЛА		3 358 407	2 213 554
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		25 216 709	20 411 317

Утверждено и подписано 15 апреля 2016 года.


 Л.В. Николаева
 Председатель Правления




 С. Т. Васильев
 Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	25	2 729 299	2 211 506
Процентные расходы	25	(1 341 338)	(993 029)
Чистые процентные доходы		1 387 961	1 218 477
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(528 766)	(365 580)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		859 195	852 897
Комиссионные доходы	26	431 082	417 805
Комиссионные расходы	26	(72 826)	(64 021)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(57 456)	(37 784)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами/(расходы за вычетом доходов)/		72 170	(22 233)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		17 507	1 239
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		32 232	21 551
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		53 450	9 372
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		6 784	206
Прочие операционные доходы	27	243 341	134 772
Административные и прочие операционные расходы	28	(1 376 515)	(1 091 837)
Дивиденды полученные		12 462	12 330
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия		(1 132)	-
Прибыль до налогообложения		220 294	234 297
Расход по налогу на прибыль	29	(53 626)	(50 789)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		166 668	183 508
Прочий совокупный доход/(убыток):			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков			
- Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		44 124	(19 792)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	29	(8 824)	4 001
Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
- Переоценка основных средств	13	111 141	-
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	29	(22 228)	-
- Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	21	(13 289)	29 389
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	29	2 658	(5 878)
Прочий совокупный доход за год		113 582	7 720
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		280 250	191 228

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

	Прим.	Устав- ный капитал	Эмис- сионный доход	Фонд пере- оценки ценных бумаг имею- щихся в наличии для продажи	Фонд пере- оценки основны х средств	Пере- оценка обяза- тельств по вознагра- ждениям по окончани и трудова й деятель- ности	Нерас- преде- ленная прибыль	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Остаток на 31 декабря 2013 года		1 374 111	176 000	(123 888)	324 005	(732)	268 593	2 018 089
Прибыль за год		-	-	-	-	-	183 508	183 508
Прочий совокупный доход		-	-	(15 791)	-	23 511	-	7 720
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год		-	-	(15 791)	-	23 511	183 508	191 228
Эмиссия акций	24	35 141	-	-	-	-	-	35 141
Дивиденды объявленные	30	-	-	-	-	-	(30 904)	(30 904)
Остаток на 31 декабря 2014 года		1 409 252	176 000	(139 679)	324 005	22 779	421 197	2 213 554
Прибыль за год		-	-	-	-	-	166 668	166 668
Прочий совокупный доход		-	-	35 300	88 913	(10 631)	-	113 582
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год		-	-	35 300	88 913	(10 631)	166 668	280 250
Эмиссия акций	24	900 000	-	-	-	-	-	900 000
Дивиденды объявленные	30	-	-	-	-	-	(35 397)	(35 397)
Остаток на 31 декабря 2015 года		2 309 252	176 000	(104 379)	412 918	12 148	552 468	3 358 407

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	25	2 743 698	2 258 827
Проценты уплаченные	25	(1 342 904)	(1 095 828)
Комиссии полученные	26	419 320	424 430
Комиссии уплаченные	26	(72 826)	(63 772)
Доходы/(расходы), полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убыток		10 284	5 939
Доходы/(расходы), полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		86	2 333
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		32 232	21 551
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		58 642	7 039
Прочие полученные операционные доходы		47 518	42 516
Уплаченные расходы на содержание персонала	28	(653 647)	(586 467)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	28	(513 727)	(399 959)
Уплаченный налог на прибыль		(19 760)	(101 297)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		708 916	515 312
<i>Чистое снижение/(прирост) по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		304 059	(334 587)
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		108 734	84 087
- средствам в других банках	9	7 363	(110 304)
- кредитам и авансам клиентам	10	(4 112 180)	(2 210 754)
- прочим финансовым активам	14	(132 531)	(48 697)
- прочим активам	15	(8 816)	(58 258)
- долгосрочным активам, предназначенным для продажи		(6 273)	23 345
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		372 734	64 435
- средствам клиентов	18	2 910 551	(1 095 243)
- выпущенным долговым ценным бумагам		(6 992)	1 490
- прочим финансовым обязательствам	20	35 229	64 540
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		180 794	(3 104 634)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Чистые денежные средства (использованные)/полученные от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		252 719	(43 254)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(227 213)	(259 330)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционной собственности		27 814	16 490
Приобретение ассоциированного предприятия		(9 800)	-
Дивиденды полученные		10 581	11 368
Приобретение инвестиционной собственности	12	(16 932)	(33 786)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		37 169	(308 512)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		900 000	-
Дивиденды уплаченные	30	(35 397)	(30 904)
Привлечение субординированного долга		100 000	357 000
Погашение субординированного долга	23	-	(220 000)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		964 603	106 096
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		127 401	169 577
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов		1 309 967	(3 137 473)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (не включая обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	7	2 666 628	5 804 101
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (не включая обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	7	3 976 595	2 666 628

Примечания на страницах с 5 по 71 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 2015 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 2015 года принадлежит 86% акций Банка (31 декабря 2014 года: 75% 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 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 2015 года в Банке было занято 792 сотрудника (2014: 628 сотрудников).

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 33). В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального 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 предпринимает 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) (далее «РС(Я)») валовый региональный продукт (ВРП) составил 708,8 млрд. рублей при индексе физического объема в 103,1%. Основная доля в формировании ВРП приходится на промышленное производство – 107,2% (добыча полезных ископаемых – 108,8%, обрабатывающие производства – 88,3%, производство и распределение газа и воды – 100,2%). Высока доля – около 9,5% - «транспорта и связи, порядка 7,6% ВРП республики приходится на вид деятельности «торговля» и более 6,3% - «на строительство». Таким образом, за счет сильной положительной динамики по добыче каменного угля (126,6%), алмазов (116,1%), производства мяса и мясопродуктов (137,8%), а также переработки и консервирования пищевых продуктов (140,9%) индекс промышленного производства РС(Я) оказался в росте по сравнению с индексом по РФ (107,2% по сравнению с 96,8%), при этом в целом по обрабатывающим производствам наблюдается снижение более сильное, чем по РФ.

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.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочернее предприятие представляет собой объект инвестиций, который Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значимое 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.

Дочерняя компания ООО «АЭБ Капитал» была создана в 2015 году как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия Банка в данной компании по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 100%. Основным видом деятельности дочерней компании ООО «АЭБ Капитал» является управление активами.

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

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной

стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) 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 35.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по 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 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 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 осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы. См. Примечание 8.

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 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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.

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 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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 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 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 заемные средства».

Обесценение финансовых активов отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

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

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в инвестиционную собственность, активы для продажи, основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов. См. Примечание 10.

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 подвержены 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 33.

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 «Торговые ценные бумаги», «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.

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).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Руководство пересмотрело балансовую стоимость земли и зданий, оцененных в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости, отраженным в капитале.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

См. Примечание 13.

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

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 28.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и выбывающие активы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в 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 отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе выбывающей группы в том случае, если выбывающая группа включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 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 23.

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.

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

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора. См. Примечание 34.

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 отчете о финансовом положении.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 33.

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 выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства. См. Примечание 19.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочие долгосрочные выплаты сотрудникам. В процессе текущей деятельности Группа уплачивает все необходимые взносы в Пенсионный фонд РФ за своих работников. 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 работника на пенсию на именном пенсионном счете работника в НПФ «Алмазная осень» суммы накоплений, обеспечивающей выплату пожизненной пенсии в размере, определенном в зависимости от стажа работника 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Актуарные прибыли и убытки, возникающие в результате корректировок на основе опыта и изменений в актуарных допущениях для вознаграждений по окончании трудовой деятельности признаются в составе прочего совокупного дохода в том периоде, в котором они возникли, в составе переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности.

Стоимость услуг прошлых периодов немедленно признается в составе операционных расходов отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Прочие долгосрочные вознаграждения. Группа производит выплаты в связи с достижением работниками 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.

Актуарные прибыли или убытки, возникающие в результате корректировок и изменений в актуарных допущениях для данного типа выплат, признаются в составе прибылей и убытков 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 24.

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 38 «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 30.

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 25.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014 г.: 56,2584 рубля за 1 доллар США) и 79,6972 рубля за 1 евро (2014 г.: 68,3427 рубля за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 61,32 рубля за 1 доллар США (2014 г.: 38,42 рубля за 1 доллар США) и 67,99 рубля за 1 евро (2013 г.: 50,82 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 21.

Представление статей 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 31.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

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

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 127 370 тысяч рублей (2014 г.: 98 645 тысяча 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 34 189 тысяч рублей (2014 г.: 17 966 тысяч рублей) соответственно.

Оценка собственных помещений и инвестиционной собственности. Помещения Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры» по состоянию на 31 декабря 2015 года. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой активы, полученные по договорам отступных, и отражаются по залоговой стоимости, скорректированной с учетом последующей стоимости продажи.

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.

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 37.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2015 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 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 отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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 финансовую отчетность.

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 финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 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 финансовую отчетность.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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 влияния этих поправок на ее 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 об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет поправка на ее финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет 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).
- 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 1 января 2016 года или после этой даты).
- 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).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 901 471	655 847
Наличные средства	1 545 606	1 290 509
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	529 518	550 272
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	230 852	534 911
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	170 000
Итого эквивалентов денежных средств	4 207 447	3 201 539

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	Корреспондент- ские счета и депозиты «овернайт»	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный банк Российской Федерации	2 132 323	-	2 132 323
- с рейтингом А+	-	2 402	2 402
- с рейтингом ВВВ+	-	5 772	5 772
- с рейтингом ВВВ	-	-	-
- с рейтингом ВВ+	-	290 291	290 291
- с рейтингом ВВ-	-	19 870	19 870
- с рейтингом В+	-	2 904	2 904
- с рейтингом В	-	-	-
- с рейтингом В-	-	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

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	Корреспондент- ские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- Центральный банк Российской Федерации	1 190 758	-	-	1 190 758
- с рейтингом А+	-	348	-	348
- с рейтингом ВВВ+	-	47 078	-	47 078
- с рейтингом ВВВ	-	285 349	-	285 349
- с рейтингом ВВ+	-	2 040	-	2 040
- с рейтингом ВВ-	-	11 177	-	11 177
- с рейтингом В+	-	10	-	10
- с рейтингом В	-	-	170 000	170 000
- с рейтингом В-	-	4 106	-	4 106
- не имеющие рейтинга	-	200 164	-	200 164
Итого эквивалентов денежных средств, исключая наличные денежные средства	1 190 758	550 272	170 000	1 911 030

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Остатки, не имеющие рейтинга, включают средства в небанковской кредитной организации – профессиональном участнике рынка ценных бумаг, имеющем специальный рейтинг агентства Thomas Murgau (специализирующегося на присвоении рейтингов инфраструктурным финансовым организациям) на уровне AA- (на 31 декабря 2014г. – AA-) в сумме 143 483 тысячи рублей (на 31 декабря 2014г. – 129 909 тысяч рублей).

Обязательные резервы составляют 230 852 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2015 года (534 911 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года).

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 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные облигации	208 104	350 794
Российские государственные облигации	50 681	-
Муниципальные облигации	36 490	34 316
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	295 275	385 110

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 7,90 % до 11,00 % годовых (2014: от 7,60% до 10,40% годовых) со сроками погашения с февраля 2016 по июль 2023 года (2014: с октября 2015 по сентябрь 2023 года).

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

Российские государственные облигации представлены облигациями Федерального займа Минфин РФ с купонным доходом 6,90% и сроком погашения – август 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 2015 года.

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

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом BBB	-	10 658	10 658
- с рейтингом BBB-	34 316	264 781	299 097
- с рейтингом BB+	-	18 949	18 949
- с рейтингом BB-	-	33 048	33 048
- с рейтингом B+	-	2 227	2 227
- с рейтингом B	-	21 131	21 131
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 316	350 794	385 110

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 2015 года и 31 декабря 2014 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 31.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	190 307	164 019
За вычетом резерва под обесценение	(42 588)	(5 723)
Итого средств в других банках	147 719	158 296

9 Средства в других банках (продолжение)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

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.

На 31 декабря 2014 года все депозиты, размещенные в других банках, являются непросроченными. Общая сумма непросроченной, но обесцененной задолженности составила 50 000 тысяч рублей.

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев на 147 719 (2014 г.: 114 019 тысяч рублей) тысяч рублей представлены страховым депозитом в иностранном банке под обеспечение операций по системам Виза и МастерКард.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января		5 723	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	28	36 865	5 723
Резерв под обесценение на 31 декабря		42 588	5 723

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
- с рейтингом ВВ+	-	114 019
- с рейтингом ВВ	147 719	-
- не имеющие рейтинга	42 588	50 000
Итого средств в других банках	190 307	164 019

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 31.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>Корпоративные кредиты</i>	11 781 522	8 940 851
<i>Кредиты физическим лицам:</i>		
- Потребительские кредиты	3 776 534	3 774 528
- Ипотечные кредиты	3 147 127	2 290 556
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 356 728)	(986 447)
Итого кредитов и авансов клиентам	17 348 455	14 019 488

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	487 181	232 026	719 207
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	219 043	146 537	365 580
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(20 255)	(68 085)	(88 340)
Восстановление резервов по кредитам, проданным в течение года	(10 000)	-	(10 000)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	675 969	310 478	986 447

В течение 2015 года Группа продала кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в сумме, 434 755 тысяч рублей (2014 г.: 12 525 тысяч рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 9 515 тысяч рублей (2014 г.: 10 000 тысяч рублей). Полученное вознаграждение составило 426 736 тысяч рублей (2014 г.: 12 525 тысяч рублей). В результате данных операций Банк восстановил 138 204 тысячи рублей (2014 г.: 0 рублей) созданных ранее резервов под обесценение.

Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков юридическим лицам (2014 г.: физическому лицу).

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица				
Потребительские кредиты	3 776 534	20%	3 774 528	25%
Ипотечные кредиты	3 147 127	17%	2 290 556	15%
Юридические лица:				
Торговля	3 679 363	20%	2 862 105	19%
Строительство, сельское и лесное хозяйство	2 069 067	11%	1 760 226	12%
Транспорт, перевозки и связь	1 543 963	8%	976 011	7%
Финансовые, правовые, посреднические услуги и операции с недвижимостью	1 232 180	7%	1 458 954	10%
Производство	1 214 082	6%	1 161 661	8%
Добыча полезных ископаемых	863 823	5%	332 077	2%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	55 350	0%	46 087	0%
Прочие отрасли	1 123 694	6%	343 730	2%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	18 705 183	100%	15 005 935	100%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы было 29 заемщиков (2014: 19 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 7 179 630 тысяч рублей (2014: 4 560 408 тысяч рублей) или 38% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2014: 30%).

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
- денежными депозитами	-	-	-	-
- прочими активами	352 506	-	-	352 506
Итого кредитов и авансов клиентам	11 781 522	3 776 534	3 147 127	18 705 183

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	3 432 094	3 589 530	-	7 021 624
В том числе кредиты обеспеченные				
поручительствами	2 326 217	155 604	-	2 481 821
Кредиты обеспеченные:				
- денежными депозитами	28 794	-	-	28 794
- государственными гарантиями	201 980	-	-	201 980
- объектами недвижимости	2 892 434	165 696	2 290 556	5 348 686
- транспортными средствами	808 737	19 302	-	828 039
- запасами	1 156 352	-	-	1 156 352
- прочими активами	420 460	-	-	420 460
Итого кредитов и авансов клиентам	8 940 851	3 774 528	2 290 556	15 005 935

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 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

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.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребительс- кие кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- 1-я категория	1 173 223	12 364	56 511	1 242 098
- 2-я категория	5 600 992	3 137 565	2 036 260	10 774 817
- 3-я категория	1 042 447	49 530	39 726	1 131 703
Итого непросроченных и необесцененных	7 816 662	3 199 459	2 132 497	13 148 618
Просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	33 340	254 856	101 985	390 181
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	30 998	-	-	30 998
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	68 567	-	-	68 567
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	234 729	-	-	234 729
- с задержкой платежа свыше 365 дней	32 518	-	-	32 518
Итого просроченных, но необесцененных	400 152	254 856	101 985	756 993
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				
- непросроченные	382 426	-	-	382 426
- с задержкой платежа меньше 30 дней	8 087	-	-	8 087
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	52 346	53 724	25 100	131 170
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	9 281	51 080	11 306	71 667
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	96 996	58 768	13 020	168 784
- с задержкой платежа свыше 365 дней	174 901	156 641	6 648	338 190
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	724 037	320 213	56 074	1 100 324
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(675 969)	(288 578)	(21 900)	(986 447)
Итого кредитов и авансов клиентам	8 264 882	3 485 950	2 268 656	14 019 488

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.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа использовала методологию создания резерва под обесценение кредитного портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», и создал 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 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные кредиты	716 378	1 664 509
Итого влияние	716 378	1 664 509

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные облигации	171 996	342 213
Российские государственные облигации	62 501	53 666
Итого долговых ценных бумаг	234 497	395 879
Корпоративные акции	358 041	360 745
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	592 538	756 624

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа Министерства финансов Российской Федерации с купонным доходом 6,9% (2014: 6,9%) и сроком погашения - февраль 2036 года (2014: февраль 2036 года).

Корпоративные облигации представляют собой облигацию ОАО "ИФК "РФА-Инвест" с купонным доходом 12% годовых (2014: 12,0% годовых) со сроком погашения февраль 2016 года (2014: февраль 2016 года).

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

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

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

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом BBB+	-	-	-
- с рейтингом BBB	53 666	-	53 666
- с рейтингом CCC+	-	342 213	342 213
Итого непросроченных и необесцененных долговых ценных бумаг	53 666	342 213	395 879

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 84 654 тысяч рублей (2014 г.: 87 885 тысяч рублей), не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным, См. Примечание 35. 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 31.

12 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 1 января		215 954	142 377
Поступления		220 592	88 601
Перевод из категории основные средства и нематериальные активы		110 301	-
Выбытия		(7 272)	(15 024)
Перевод в категорию долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-
Перевод в категорию основные средства и нематериальные активы	13	(15 795)	-
Прибыли/(убытки) от переоценки по справедливой стоимости		146 297	-
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря		670 077	215 954

31 декабря 2015 года была проведена переоценка зданий по справедливой стоимости независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры», обладающей признанной квалификацией и имеющей недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного 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.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

13 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспорт- ные Средства	Офисное обору- дование	Мебель	Незавер- шенное строитель- ство	Нематери- альные активы	Итого основ- ных средств и немате- риальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		29 825	604 286	32 952	7 931	86 572	118 951	17 298	897 815
Стоимость на 31 декабря 2013 года		29 825	628 289	52 444	49 801	207 532	118 951	36 137	1 122 979
Накопленная амортизация		-	(24 003)	(19 492)	(41 870)	(120 960)	-	(18 839)	(225 164)
Поступления		-	191 768	6 196	1 739	43 736	23 506	32 181	299 126
Выбытия		-	-	(432)	(2 948)	(509)	-	(141)	(4 030)
Амортизационные отчисления	28	-	(24 893)	(9 689)	(1 876)	(25 557)	-	(6 990)	(69 005)
Списание амортизации выбывших объектов		-	-	342	429	455	-	-	1 226
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)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 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 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	28	-	1 562	-	-	-	-	-	1 562
Амортизационные отчисления	28	-	(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		-	(111 863)	-	-	-	-	-	(111 863)
Отрицательная переоценка, представленная в прибыли и убытке		(786)	(48 254)	-	-	-	-	-	(49 040)
Переоценка через прочий совокупный доход		(3 454)	54 071	-	-	-	-	-	50 617
Списание амортизации отрицательно переоцененных активов		-	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)

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Незавершенное строительство, в основном, представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2015 года офисное оборудование и мебель включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 17 243 тысяч рублей (2014: 102 697 тысяч рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2015 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры», обладающей признанной квалификацией и имеющей недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного 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 2015 года составила бы 493 490 тысячи рублей (2014 г.: 412 634 тысяч рублей).

14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Дебиторская задолженность по торговым операциям		457 795	263 761
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		96 305	80 308
Производные финансовые инструменты	34	21 012	3 591
Ценные бумаги, переданные в доверительное управление		11 984	1 190
Расчеты по конверсионным операциям		2 372	3 094
Расчеты по операциям с ценными бумагами		1 829	4 801
Прочее		29 374	15 470
За вычетом резерва под обесценение		(36 962)	(21 579)
Итого прочих финансовых активов		583 709	350 636

Дебиторская задолженность по торговым операциям представлена в основном требованиями к Федеральному Государственному Автономному Образовательному Учреждению высшего профессионального образования "Северо-Восточный федеральный университет имени М.К. Аммосова" в связи с продажей здания по адресу: г. Якутск, Ленина 1 (платежи будут осуществляться до 2018 года согласно графику), расчетами с ООО ИСК "Сирстрой" по договорам долевого участия в строительстве объектов по адресу: г. Якутск, Ойунского д. 41 корпус 1 и требованием к ОАО «Якутдорстрой» в связи с уступкой права требования по договору долевого участия.

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 578 717 тысяч рублей (2014 г.: 331 266 тысяч рублей), которые относятся к непросроченным и необесцененным активам. Финансовые активы в сумме 41 954 тысяч рублей (2014 г.: 19 370 тысяч рублей) являются обесцененными.

14 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	3 072	3 072
Отчисление в резерв под обесценение в течение года	27 628	27 628
Списания за счет резерва	(9 121)	(9 121)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	21 579	21 579

15 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Драгоценные металлы		72 940	73 596
Активы на солидарном счете в НПФ	21	49 852	45 814
Прочее имущество полученное по отступным		30 769	-
Предоплата за услуги		26 522	37 988
Предоплата по прочим налогам и сборам		1 553	1 385
Расчеты с персоналом		1 387	2 086
Прочее		26 769	21 112
За вычетом резерва под обесценение		(9 130)	(9 152)
Итого прочих активов		200 662	172 829

Прочее имущество, полученное по отступным состоит из ювелирного оборудования и катера со справедливой стоимостью 26 349 тыс. руб. и 3 616 тыс. руб. соответственно, полученных в счет гашения основного долга.

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	11 612	11 612
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(2 460)	(2 460)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	9 152	9 152

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

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 2015 года	31 декабря 2014 года
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи:		
Здания	30 667	-
Оборудование	5 259	-
Транспортные средства	2 059	2 653
Прочие	1 836	1 836
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	39 821	4 489

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 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 отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Каждое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в пределах ранее признанного убытка от обесценения.

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.

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Депозиты других банков	629 260	247 025
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	9 501
Итого средств других банков	629 260	256 526

Все депозиты, привлеченные от других банков, являются непросроченными и необесцененными.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 35. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 31.

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	319 370	768 943
- Срочные депозиты	-	57 409
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 846 353	2 686 795
- Срочные депозиты	3 059 995	2 077 867
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 326 663	2 239 495
- Срочные депозиты	11 638 413	9 307 410
Итого средств клиентов	20 190 794	17 137 919

18 Средства клиентов (продолжение)

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 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	13 965 076	69%	11 546 905	67%
Инвестиционная и финансовая деятельность	2 071 727	10%	1 582 484	9%
Строительство	1 730 105	9%	1 617 884	10%
Сфера услуг	891 137	4%	620 915	4%
Торговля	539 783	3%	409 820	2%
Государственные и общественные организации	319 370	2%	826 352	5%
Страхование	243 366	1%	160 639	1%
Производство	181 461	1%	263 275	2%
Сельское хозяйство	65 475	0%	47 895	0%
Энергетика	23 473	0%	26 952	0%
Прочие	159 821	1%	34 798	0%
Итого средств клиентов	20 190 794	100%	17 137 919	100%

На 31 декабря 2015 года у Группы было 11 клиентов (2014: 9 клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 445 741 тысяч рублей (2014: 2 964 459 тысяч рублей), или 17,07% (2014: 17,30%) от общей суммы средств клиентов.

Руководство Группы оценивает риск оттока средств крупных клиентов Банка как низкий, так как юридические лица, с остатками свыше 100 млн. 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 2015 года депозитов под обеспечение кредитов не было (2014: 140 042 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 35. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

19 Резервы под обязательства и отчисления

Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции

В 2015 году Банк не создавал новых резервов по убыткам по налоговым позициям и восстановил резервы в размере 2 807 тысяч рублей начисленные в 2012 году по убыткам по налоговым позициям.

В 2014 году Банк восстановил резервы по убыткам по налоговым позициям в размере 33 494 тысячи рублей в связи с истечением срока исковой давности, новых резервов Банк не создавал.

Судебные разбирательства.

Резервы под обязательства и отчисления включают резерв на юридические иски, поданные против Группы, относящиеся к процедуре банкротства одного из клиентов Банка. По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков приведет к убытку в сумме 16 232 тысячи рублей. См. Примечание 33.

20 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		107 855	71 694
Кредиторская задолженность		21 853	14 023
Дивиденды к уплате	30	-	-
Прочие начисленные обязательства		20 706	7 739
Итого прочих финансовых обязательств		150 414	93 456

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 35.

21 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 работником. Группа имеет обязательства по пенсионному обеспечению, в соответствии с которыми к моменту выхода работника на пенсию на именном пенсионном счете работника в НПФ «Алмазная осень» образуется сумма накоплений, обеспечивающая выплату пожизненной пенсии в размере, определенном в зависимости от стажа работника 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 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<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
Актуарные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях	15 246	283	15 529
Расходы по процентам	4 040	461	4 501
Актуарные (прибыли) / убытки - корректировки на основе опыта	4 033	998	5 031
Стоимость услуг текущего года	3 504	280	3 784
Актуарные (прибыли)/убытки - изменения в демографических предположениях	(5 990)	(117)	(6 107)
Выплаты и урегулированные обязательства	(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
Текущая стоимость обязательств на 1 января 2014 года	49 211	2 722	51 933
Стоимость услуг текущего года	6 949	176	7 125
Процентные расходы	4 215	225	4 440
Актуарные (прибыли)/убытки - изменения в финансовых предположениях	(21 530)	(332)	(21 862)
Актуарные (прибыли)/убытки - изменения в демографических предположениях	(2 684)	(73)	(2 757)
Актуарные (прибыли) / убытки - корректировки на основе опыта	(5 175)	2 060	(3 115)
Выплаты пособий	(25)	(1 189)	(1 214)
Текущая стоимость обязательств на 31 декабря 2014 года	30 961	3 589	34 550

21 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности (продолжение)

В таблицах ниже представлены расходы по обязательствам по пенсионному обеспечению Группы за 2015 и 2014 годы:

<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 (прибыли) - 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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознагражде- ния	Итого
Стоимость услуг текущего года	6 949	176	7 125
Чистые процентные расходы	4 215	225	4 440
Эффекты переоценки (для прочих долгосрочных пособий):			
Актuarные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях	-	(332)	(332)
Актuarные (прибыли) - изменения в демографических предположениях	-	(73)	(73)
Актuarные убытки - корректировки на основе опыта	-	2 060	2 060
Итого расходов отнесено на прибыли и убытки за 2014 год	11 164	2 056	13 220
Эффекты переоценки (для вознаграждений по окончании трудовой деятельности):			
Актuarные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях	(21 530)	-	(21 530)
Актuarные (прибыли) - изменения в демографических предположениях	(2 684)	-	(2 684)
Актuarные (прибыли) – корректировки на основе опыта	(5 175)	-	(5 175)
Итого расходов отнесено на прочий совокупный доход за 2014 год (до вычета налога на прибыль)	(29 389)	-	(29 389)

21 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности (продолжение)

Основные актуарные допущения Группы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Ставка дисконтирования	9.50%	12,35%
Темп роста заработной платы	6.72%	6,80%
Темп роста ритуального пособия	3.13%	3,57%
Гарантированная ставка доходности НПФ «Алмазная осень»	6.00%	6,00%
Средняя ставка выплат в фонды социального страхования	26.66%	26,04%
Ожидаемый возраст выхода на пенсию:		
<i>мужчин</i>	59	59
<i>женщин</i>	56	55
Продолжительность жизни пенсионеров в возрасте 65 лет:		
<i>мужчин</i>	11.5	11,5
<i>женщин</i>	15.3	15,3

Анализ чувствительности по каждому существенному актуарному допущению на 31 декабря 2015 года представлен ниже:

Актуарное допущение	Изменения предположения	Эффект на обязательство, тыс. руб.
Ставка дисконтирования	0.5%	(3 119)
	-0.5%	3 441
Будущее увеличение роста пособий	0.5%	3 510
	-0.5%	(3 203)
Изменение увольнения	20%	(2 157)
	-20%	2 341
Продолжительность жизни мужчин пенсионного возраста	1 год	267
	- 1 год	(258)
Продолжительность жизни женщин пенсионного возраста	1 год	293
	- 1 год	(291)
Пенсионный возраст	1 год	(2 575)
	- 1 год	2 089

Группа предполагает произвести отчисления в размере 7 434 тысяч рублей по пенсионным планам с установленными выплатами в 2016 году.

Средневзвешенная продолжительность обязательств пенсионного плана Группы составляет 15,05 лет (2014: 13,2).

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 работникам Группы.

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

22 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Начисленные затраты по неиспользованным отпускам	56 608	49 099
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	42 046	40 512
Страховые взносы в ПФР, ФФОМС	11 538	-
Отложенный доход по финансовым гарантиям	4 104	12 601
Итого прочих обязательств	114 296	102 212

23 Субординированный долг

	Остаток на 31 декабря 2015	Остаток на 31 декабря 2014	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2015	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2014	Дата привлечения	Дата погашения
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	180 000	180 000	8.50%	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	-	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	-	9.50%	-	31.07.2015	31.07.2020
НФВ "Барбары"	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	5 000	7.20%	7.20%	24.09.2014	23.09.2019
Итого субординированный долг	649 000	549 000				

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

Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 31.

24 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 2013 года	1 122 943	251 168	1 122 943	176 000	1 550 111
Выпущенные новые акции	35 141	-	35 141	-	35 141
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

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 2 058 084 тысячи акций (2014: 1 158 084 тысячи акций) с номинальной стоимостью один рубль за одну акцию (2014: один рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. В счет увеличения уставного капитала в 2015 году Банк получил 900 000 тысяч рублей денежными средствами.

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.

25 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	2 572 955	2 044 078
Средства в других банках	90 908	83 698
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи	65 436	83 730
Итого процентных доходов	2 729 299	2 211 506
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	949 203	767 792
Срочные депозиты юридических лиц	280 493	142 960
Субординированные займы	52 052	40 729
Текущие/расчетные счета юридических лиц	28 788	25 721
По средствам банков	30 459	15 039
Прочее	343	788
Итого процентных расходов	1 341 338	993 029
Чистые процентные доходы	1 387 961	1 218 477

Процентные доходы включают процентные доходы в сумме 177 980 тысяч рублей (2014г.: 127 733 тысячи рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентов.

26 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	271 816	307 014
- Гарантии выданные	53 317	22 662
- Открытие и ведение банковских счетов	48 333	39 239
- Инкассация	11 012	12 914
- Сделки с иностранной валютой	5 561	8 144
- Прочее	41 043	27 831
Итого комиссионных доходов	431 082	417 804
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	63 693	55 790
- Кассовые операции	6 361	6 449
- Прочее	2 772	1 782
Итого комиссионных расходов	72 826	64 021
Чистые комиссионные доходы	358 256	353 783

27 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности	12	146 297	-
Доход от продажи квартир по договорам цессии		42 586	1 949
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	12	27 954	18 393
Доход от выбытия основных средств и инвестиционной собственности	12, 13	6 598	5 800
Доходы от консультационных услуг по страхованию заемщиков		3 036	7 209
Восстановление резервов по налоговым рискам	19	2 807	33 494
Доход от продажи кредитов	10	1 496	12 525
Доходы от операций дочерней компании		1 269	1 116
Поступления в возмещение причиненных убытков		130	507
Финансовый результат от продажи дочерней компании		-	45 127
Прочее		11 168	8 652
Итого прочих операционных доходов		243 341	134 772

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.

28 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Расходы на содержание персонала		668 436	592 826
Амортизация основных средств, нематериальных активов	13	85 771	69 005
Расходы по страхованию		52 055	51 338
Прочие налоги кроме налога на прибыль		50 205	42 297
Коммунальные услуги		49 646	32 787
Материальные затраты		46 740	41 038
Расходы на охранные услуги		42 663	40 110
Инвестиционные вложения		42 365	-
По уценке основных средств	13	38 749	-
Резерв под обесценение средств в других банках	9	36 865	5 723
Расходы по операционной аренде основных средств		29 057	21 630
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем		24 588	21 729
Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем		22 396	7 050
Отчисление в резерв под обесценение прочих активов	14	17 057	25 168
Резервы на судебные разбирательства	19	16 232	-
Расходы на благотворительность		14 454	22 409
Консультационные услуги		13 383	17 113
Административные расходы		12 914	8 630
Рекламные и маркетинговые услуги		11 654	9 892
Прочие затраты относящиеся к основным средствам		6 841	7 327
Процентные расходы по пенсионному плану	21	4 501	4 440
Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану	21	3 712	8 780
Профессиональные услуги		3 087	2 500
Прочие		83 144	60 045
Итого административных и прочих операционных расходов		1 376 515	1 091 837

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонды социального страхования, включая государственный пенсионный фонд в размере 99 372 тысяч рублей (2014 г.: 84 010 тысяч рублей).

Инвестиционные вложения в 2015 году в сумме 42 365 тысяч рублей представлены затратами на инвестиционную деятельность Группы с целью получения будущих экономических выгод.

29 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	72 916	72 608
Отложенное налогообложение	(19 290)	(21 819)
Расходы по налогу на прибыль за год	53 626	50 789

29 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 2015 году, составляет 20% (2014 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Прибыль до налогообложения	220 294	234 297
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%, 2014 г.: 20%)	44 059	46 859
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	14 904	15 065
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(540)	(461)
- Непризнание отложенного налогового актива, признанного в предыдущие годы	-	-
- Признание отложенного налогового обязательства, непризнанного ранее	-	-
- Необлагаемые доходы	(561)	(9 724)
- Прочее	(2 865)	406
- Доходы от дивидендов	(1 371)	(1 356)
Расходы по налогу на прибыль за год	53 626	50 789

(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 2015 год, которые отражаются по ставке 20%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 года	Восстановле- но/(отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановле- но/(отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 года
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)

29 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговые последствия движения временных разниц за 2014 год, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2014 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства:	(116 924)	(2 510)	-	(119 434)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	36 337	(1 256)	4 001	39 082
Кредиты и авансы клиентам	23 100	28 084	-	51 184
Прочие активы	3 779	(7 269)	-	(3 490)
Прочие обязательства	19 673	3 625	(5 878)	17 420
Средства в других банках	-	1 145	-	1 145
Чистый отложенный налоговый обязательство	(34 035)	21 819	(1 877)	(14 093)

30 Дивиденды

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.

27 июня 2014 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам работы в 2013 году в размере 30 904 тыс. руб. (приблизительно 0,0267 руб. на одну акцию). Выплата дивидендов была произведена в течение июля и августа 2014 года. Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

31 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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 33. 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 23.07.2008 и от 25.05.2011 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;
- 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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 снижении степени риска), выработку механизмов контроля за уровнем рисков.

В течение отчетного периода Группа принимала 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» ОАО 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.

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).

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые активы	Чистая позиция
Российские рубли	18 268 139	(18 890 015)	-	(621 876)
Доллары США	463 813	(427 166)	-	36 647
Евро	118 839	(119 233)	-	(394)
Прочее	17 311	(104 211)	3 591	(83 309)
Итого	18 868 102	(19 540 625)	3 591	(668 932)

Анализ производных финансовых инструментов проведен в Примечании 34.

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 34 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2015 года	На 31 декабря 2014 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2014: укрепление на 20%)	(2 542)	7 329
Ослабление доллара США на 20% (2014: ослабление на 20%)	2 542	(7 329)
Укрепление евро на 20% (2014: укрепление на 20%)	414	(79)
Ослабление евро на 20% (2014: ослабление на 20%)	(414)	79
Укрепление прочих валют на 20% (2014: укрепление на 20%)	(7 470)	(16 662)
Ослабление прочих валют на 20% (2014: ослабление на 20%)	7 470	16 662
Итого	-	-

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

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

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 востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
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
31 декабря 2014 года					
Итого финансовых активов	5 274 477	2 157 321	3 242 066	8 643 691	19 317 555
Итого финансовых обязательств	(7 432 231)	(3 337 948)	(4 411 497)	(4 804 811)	(19 986 487)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	(2 157 754)	(1 180 627)	(1 169 431)	3 838 880	(668 932)

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже (2014 г.: на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 18 146 тысяч рублей выше (2014 г.: на 23 075 тысячи рублей выше) в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств составили бы 5 925 тысяч рублей (2014 г.: 7 566 тысяч рублей) меньше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

В соответствии с Положением об оценке и управлении процентным риском Группа регулярно проводит стресс-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	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Денежные средства и денежные эквиваленты	10.50%	-	-	-	16.00%	-	-	-
Прочие долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.03%	-	-	-	8.11%	-	-	-
Средства в других банках	-	9.75%	-	-	25.00%	9,75%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15.95%	10.50%	-	-	14.52%	10.50%	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4.51%	-	-	-	6.19%	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	9.08%	-	-	-	8.24%	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1.08%	0.00%	-	-	1.37%	0.00%	-	-
- срочные депозиты	10.13%	2.20%	1.85%	2.09%	9.35%	1.51%	1.62%	1.48%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.00%	-	-	-	4.00%	-	-	-
Субординированный долг	8.56%	-	-	-	8.46%	-	-	-

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 (2014, 2013 г.: существенное воздействие отсутствовало).

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

31 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 2014 года цены на акции были на 20% (2014 г.: на 20%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственных средств составили бы на 71 608 тысяч рублей (2014 г.: на 72 149 тысячи 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 2015 года данный коэффициент составил 138,54 (2014: 55,94);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), 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 2015 года данный коэффициент составил 166,80 (2014: 78,49);
- 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 2015 года данный коэффициент составил 53,14 (2014: 80,95).

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2015 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 отчете о финансовом положении, так как суммы в 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 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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

<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
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	138 524	223 678	362 202
Средства клиентов — текущие счета	5 695 233	-	-	-	-	5 695 233
Средства клиентов — срочные депозиты	1 158 073	3 139 908	4 086 099	3 414 375	24 238	11 822 693
Выпущенные векселя	-	2 000	5 200	-	-	7 200
Прочие финансовые обязательства	93 386	70	-	-	-	93 456
Субординированный долг	-	-	-	649 434	64 536	713 970
Финансовые гарантии	23 991	195 970	320 198	944 042	12 323	1 496 524
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	448 511	-	-	-	-	448 511
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 419 194	3 337 948	4 411 497	5 146 375	324 775	20 639 789

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроемких 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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 207 447	-	-	-	-	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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 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	3 201 539	-	-	-	-	3 201 539
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	385 110	-	-	-	-	385 110
Средства в других банках	-	-	158 296	-	-	158 296
Кредиты и авансы клиентам	352 829	2 130 367	2 961 921	6 920 608	1 653 763	14 019 488
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	756 624	-	-	-	-	756 624
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	449 453	-	-	-	-	449 453
Прочие финансовые активы	128 922	26 954	121 849	69 320	-	347 045
Итого	5 274 477	2 157 321	3 242 066	6 989 928	1 653 763	19 317 555
Обязательства						
Средства других банков	(9 501)	-	-	(97 025)	(150 000)	(256 526)
Средства клиентов – депозиты физических лиц	(423 140)	(2 868 458)	(3 553 099)	(2 454 058)	(8 655)	(9 307 410)
Средства клиентов – текущие счета физических лиц	(2 239 495)	-	-	-	-	(2 239 495)
Средства клиентов – депозиты юридических лиц	(741 118)	(271 450)	(533 000)	(577 385)	(12 323)	(2 135 276)
Средства клиентов – текущие счета юридических лиц	(3 455 738)	-	-	-	-	(3 455 738)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(2 000)	(5 200)	-	-	(7 200)
Субординированный долг	-	-	-	(507 000)	(42 000)	(549 000)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(445 862)	-	-	-	-	(445 862)
Финансовые гарантии	(23 991)	(195 970)	(320 198)	(944 042)	(12 323)	(1 496 524)
Прочие финансовые обязательства	(93 386)	(70)	-	-	-	(93 456)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(7 432 231)	(3 337 948)	(4 411 497)	(4 579 510)	(225 301)	(19 986 487)
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(2 157 754)	(1 180 627)	(1 169 431)	2 410 418	1 428 462	(668 932)

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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 Группы могут быть использованы следующие инструменты:

- Генеральное соглашение с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг;
- Использование внутрисуточных 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 250 млн.руб.

32 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 отчета о финансовом положении. Для целей контроля за выполнением требований к капиталу, управление Группы на ежегодной основе прогнозируя 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 ЦБР № 139-И от 03.12.2012г. обязательное минимальное значение составляло до 01 июля 2012 года – 11%, с 01 июля 2012 года - 10%). 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.

В течение 2015 и 2014 года Группа соблюдала требования ЦБ РФ к уровню капитала.

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

33 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Основываясь на собственной оценке, а также рекомендациях внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности, кроме указанного в Примечании 19.

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
До 1 года	18 795	17 934
От 1 до 5 лет	5 614	17 049
Итого обязательств по операционной аренде	24 409	34 983

33 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>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	660 159	758 381
Гарантии выданные	1 468 432	1 496 524
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	221 367	7 297
Итого обязательств кредитного характера	2 349 958	2 262 202

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 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2 128 591 тысяч рублей (2014 г.: 2 254 905 тысяч рублей).

34 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 сроки исполнения от 1 до 13 месяцев после отчетной даты.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту	31 декабря 2014 года Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту
Контракты по поставке драгоценных металлов: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+)	2 971 750	449 453
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(2 950 738)	(445 862)
Чистая справедливая стоимость контрактов по поставке драгоценных металлов	21 012	3 591

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.

На 31 декабря 2015 года Группа имела дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 2 971 750 тысячи рублей (2014 г.: 449 453 тысячи рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 2 950 738 тысяч рублей (2014 г.: 445 862 тысяч рублей).

Группа отражает данные форвардные контракты в отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 21 012 тысяча рублей (2014 г.: 3 591 тысячи рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 0 тысяч рублей (2014 г.: ноль тысяч рублей). См. Примечания 14 и 20.

35 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.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многokратные оценки справедливой стоимости

Многokратные 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 многokратные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	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	36 490	-	-	36 490	34 316	-	-	34 316
Корпоративные облигации	-	208 104	-	208 104	-	350 794	-	350 794
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
- Российские государственные облигации	62 501	-	-	62 501	53 666	-	-	53 666
- Корпоративные облигации	-	171 996	-	171 996	-	342 213	-	342 213
- Корпоративные акции	-	273 388	84 654	358 042	-	288 393	72 352	360 745
<i>Прочие финансовые активы</i>								
Прочие производные финансовые инструменты	-	21 012	-	21 012	-	3 591	-	3 591
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Здания и земельные участки	-	-	808 138	808 138	-	-	800 986	800 986
- Инвестиционное имущество	-	-	670 077	670 077	-	-	215 954	215 954
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	149 672	674 500	1 562 869	2 387 041	87 982	984 991	1 089 292	2 162 265

35 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			

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2014 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	72 352	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель EBITDA и множитель Чистых активов	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания	800 986	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	29,5-67 тысяч рублей за кв.м.,
- Инвестиционное имущество	215 954	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	29,5-67 тысяч рублей за кв.м.,
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	1 089 292			

35 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 2015 года				31 декабря 2014 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоим- ость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоим- ость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	1 545 606	-	-	1 545 606	1 290 509	-	-	1 290 509
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 901 471	-	-	1 901 471	655 847	-	-	655 847
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	230 852	-	230 852	-	534 911	-	534 911
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	529 518	-	-	529 518	550 272	-	-	550 272
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-	-	-	-	170 000	-	170 000
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	147 719	-	147 719	-	158 296	-	158 296
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	10 749 444	10 844 134	-	-	7 554 167	8 264 882
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	3 333 666	3 403 921	-	-	3 108 157	3 485 950
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	3 060 865	3 100 400	-	-	1 804 650	2 268 656
Прочие финансовые активы								
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-	420 833	420 833	-	-	242 182	242 182
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	96 305	-	96 305	-	80 308	-	80 308
Расчеты по конверсионным операциям	-	2 372	-	2 372	-	3 094	-	3 094
Прочее	-	-	43 187	43 187	-	-	21 461	21 461
ИТОГО	3 976 595	477 248	17 607 995	22 266 318	2 496 628	946 609	12 730 617	17 726 368

35 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 2015 года			Балан- совая стои- мость	31 декабря 2014 года			Балан- совая стои- мость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
(в тысячах российских рублей)								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	-	-	-	9 501	-	9 501
- Краткосрочные депозиты других банков	-	567 449	-	629 260	-	249 816	-	247 025
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	3 165 723	-	3 165 723	-	3 455 738	-	3 455 738
- Срочные депозиты юридических лиц	-	2 863 714	-	3 059 995	-	2 040 252	-	2 135 276
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	2 326 663	-	2 326 663	-	2 239 495	-	2 239 495
- Срочные депозиты физических лиц	-	11 435 605	-	11 638 413	-	8 958 793	-	9 307 410
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Векселя	-	208	-	208	-	7 200	-	7 200
Прочие финансовые обязательства								
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	21 853	21 853	-	-	14 023	14 023
- Дивиденды к уплате	-	-	-	-	-	-	424	424
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	107 855	-	107 855	-	71 694	-	71 694
- Прочие начисленные обязательства	-	-	20 706	20 706	-	-	7 315	7 315
Субординирован- ный долг								
- Субординированный долг	-	634 732	-	649 000	-	530 804	-	549 000
ИТОГО	-	21 101 949	42 559	21 619 676	-	17 563 293	21 762	18 044 101

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

36 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; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка 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

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 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	3 201 539	-	-	3 201 539
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	385 110	385 110
Средства в других банках	158 296	-	-	158 296
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	158 296	-	-	158 296
Кредиты и авансы клиентам	14 019 488	-	-	14 019 488
- Корпоративные кредиты	8 264 882	-	-	8 264 882
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	3 485 950	-	-	3 485 950
- Ипотечные кредиты	2 268 656	-	-	2 268 656
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	756 624	-	756 624
Прочие финансовые активы	347 045	-	3 591	350 636
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	17 726 368	756 624	388 701	18 871 693

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

37 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под общим контролем банка. Все операции со связанными сторонами осуществляются в ходе обычной деятельности Группы.

Ниже указаны остатки на 31 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	-	-	-

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	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение года	-	4 600	609
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение года	-	2 430	2 079

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 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: 6-25 %)	-	18 829	79 551
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(104)	(2 745)
Средства клиентов	-	29 270	772 405
Прочие активы	43 474	-	52 354

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 405	9 579
Процентные расходы	-	884	77 345
Дивиденды	831	174	6 124

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 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	-	11 964	-
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение года	-	5 243	-

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.

На 1 января 2016 года сумма остатков по выданным корпоративным кредитам выше указанным сторонам составляет 2 600 082 тысяч рублей (2014: 1 473 562 тысяч рублей), а также по срочным депозитам 2 111 016 тысяч рублей (2014: 2 105 025 тысяч рублей).

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>	2015		2014	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	29 400	-	32 457	-
- Заработная плата	26 250	-	25 026	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	2 442	-	6 651	-
- Выплаты в неденежной форме	708	-	780	-
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>	-	18	1 082	3 310
- Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	-	18	-	3 310
- Выходные пособия	-	-	1 082	-
<i>Прочие долгосрочные вознаграждения работникам:</i>	785	-	211	-
Вознаграждения по случаю юбилея	785	-	211	-
Итого	30 185	18	33 750	3 310

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

НПФ «Алмазная осень» является компанией под общим контролем ОАО «Алроса». Информация об операциях с НПФ «Алмазная осень» отражена в Примечании 21 «Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности».

38 События после окончания отчетного периода

Согласно распоряжению правительства Республики Саха (Якутия) №267-р от 24.03.2016 в 2016 году будет увеличен уставный капитал Банка на 250 000 тысяч рублей за счет средств государственного бюджета Республики Саха (Якутия) на 2016 год.

Генеральный Директор
АО «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит»
Е. В. Филиппова

15 апреля 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 77 (семьдесят семь) листов.