

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

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

31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Основные принципы учетной политики.....	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	26
6	Новые учетные положения.....	26
7	Денежные средства и их эквиваленты	29
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
9	Средства в других банках.....	32
10	Кредиты и авансы клиентам.....	33
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	38
12	Инвестиционная собственность.....	40
13	Основные средства и нематериальные активы	41
14	Прочие финансовые активы.....	43
15	Прочие активы	44
16	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	45
17	Средства других банков.....	46
18	Средства клиентов	46
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	47
20	Резервы под обязательства и отчисления	47
21	Прочие финансовые обязательства.....	47
22	Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	47
23	Прочие обязательства	51
24	Субординированный долг.....	52
25	Уставный капитал.....	53
26	Процентные доходы и расходы	54
27	Комиссионные доходы и расходы	54
28	Прочие операционные доходы	55
29	Административные и прочие операционные расходы.....	55
30	Налог на прибыль.....	56
31	Дивиденды	58
32	Сверка чистого долга	58
33	Управление финансовыми рисками	58
34	Управление капиталом	72
35	Условные обязательства.....	72
36	Производные финансовые инструменты	75
37	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	76
38	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	80
39	Операции со связанными сторонами	81
40	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	84
41	События после отчетной даты.....	85



Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» (Акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной



финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:



- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах, установленных Банком России предельных значений.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, за исключением обстоятельств, изложенных ниже;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка, за исключением обстоятельств, изложенных ниже;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и



исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Как отмечается в Примечании 4 к консолидированной финансовой отчетности Группы, в течение 2017 года в Банке была проведена проверка Банка России, по итогам которой Банк произвел существенное доначисление резервов в бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Данный факт свидетельствует о том, что система управления кредитным риском, действующая в Банке, нуждается в совершенствовании. С целью совершенствования данной системы 22 сентября и 22 декабря 2017 года руководством Банка были внесены изменения в «Положение об оценке и управлении совокупным кредитным риском» (далее «Положение»), а также были внесены соответствующие изменения во внутренние нормативные документы Банка, необходимые для исполнения требований Положения с учетом внесенных изменений.

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

Аксционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс - Суперс Аудит»
28 апреля 2018 года

Москва, Российская Федерация*

Е.В. Филиппова

Е.В. Филиппова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000195),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

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

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

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

Независимый аудитор: Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	4 926 349	4 581 274
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	136 860	239 760
Средства в других банках	9	116 739	122 973
Кредиты и авансы клиентам	10	18 202 647	21 317 171
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	381 654	482 119
- в том числе, ценные бумаги заложенные по договорам РЕПО		170 913	-
Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия		-	8 753
Инвестиционная собственность	12	817 567	808 603
Отложенный налоговый актив	30	205 803	40 200
Основные средства и нематериальные активы	13	1 204 707	1 257 239
Прочие финансовые активы	14	522 687	694 327
Прочие активы	15	311 567	220 728
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16	7 178	17 366
ИТОГО АКТИВОВ		26 833 758	29 790 513
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	334 556	481 191
Средства клиентов	18	22 357 759	24 222 052
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	-	491 652
Текущие обязательства по налогу на прибыль	30	103	32 243
Резервы под обязательства и отчисления	20	285 059	101 123
Прочие финансовые обязательства	21	288 775	178 839
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	22	59 205	59 019
Прочие обязательства	23	173 361	133 328
Субординированный долг	24	469 000	464 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		23 967 818	26 163 447
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал и эмиссионный доход	25	2 735 252	2 735 252
Накопленный (убыток)/Нераспределенная прибыль		(226 429)	503 086
Фонд переоценки основных средств	13	409 538	412 918
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(76 302)	(39 579)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	22	23 513	15 136
Чистые активы, причитающиеся акционерам банка материнской компании		2 865 572	3 626 813
Доля неконтролирующих участников		368	253
ИТОГО КАПИТАЛ		2 865 940	3 627 066
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛ		26 833 758	29 790 513

Утверждено и подписано 28 апреля 2018 года

А.С. Табуанов
И.о. Председателя Правления



С.П. Платонова
Заместитель Председателя Правления –
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 год	2016 год
Процентные доходы	26	3 558 403	3 487 871
Процентные расходы	26	(1 683 890)	(1 683 282)
Чистые процентные доходы		1 874 513	1 804 589
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(1 000 007)	(631 360)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		874 506	1 173 229
Комиссионные доходы	27	514 308	478 855
Комиссионные расходы	27	(92 700)	(84 910)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(28 886)	6 492
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами		(18 787)	(1 207)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 240	19 609
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		14 245	52 782
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(36)	227
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств и инвестиционной собственности	12,13	6 593	-
Расходы на прочие резервы	20	(457 194)	(66 660)
Прочие операционные доходы	28	68 236	71 473
Административные и прочие операционные расходы	29	(1 745 144)	(1 661 859)
Дивиденды полученные		20 281	14 888
Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия		-	85
(Убыток)/Прибыль до налогообложения		(836 338)	3 004
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	30	156 742	(16 996)
УБЫТОК ЗА ГОД		(679 596)	(13 992)
(Убыток)/Прибыль приходящийся на:			
Акционеров банка		(679 596)	(13 877)
Неконтролирующую долю банка		-	(115)
Прочий совокупный доход/(убыток):			
-(Расходы)/доходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(45 903)	81 000
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	30	9 180	(16 200)
- Переоценка основных средств	13	(4 225)	-
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	30	845	-
- Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	22	10 471	3 735
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	30	(2 094)	(747)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(31 726)	67 788
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ГОД		(711 322)	53 796
Итого совокупный доход/(убыток), причитающийся на:			
Акционеров банка		(711 322)	53 911
Неконтролирующую долю банка		-	(115)

Примечания на страницах с 5 по 85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

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

		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Пенсионный план	Фонд акционирования работников	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.										
Остаток на 31 декабря 2015 года		2 309 252	176 000	(104 379)	412 918	12 148	24 983	527 485	3 358 407	-	3 358 407
Убытки за год		-	-	-	-	-	-	(13 877)	(13 877)	(115)	(13 992)
Прочий совокупный доход		-	-	64 800	-	2 988	-	-	67 788	-	67 788
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за 2016 год		--	--	64 800	-	2 988	-	(13 877)	53 911	(115)	53 796
Фонд акционирования работников	3, 25	-	-	-	-	-	8 876	(8 876)	-	-	-
Эмиссия акции	25	250 000	-	-	-	-	-	-	250 000	-	250 000
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	-	-	-	(35 505)	(35 505)	-	(35 505)
Приобретение дочерней компании		-	-	-	-	-	-	-	-	368	368
Остаток на 31 декабря 2016 года		2 559 252	176 000	(39 579)	412 918	15 136	33 859	469 227	3 626 813	253	3 627 066
Убытки за год		-	-	-	-	-	-	(679 596)	(679 596)	-	(679 596)
Прочий совокупный доход		-	-	(36 723)	(3 380)	8 377	-	-	(31 726)	-	(31 726)
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за 2017 год		-	-	(36 723)	(3 380)	8 377	-	(679 596)	(711 322)	-	(711 322)
Фонд акционирования работников	25	-	-	-	-	-	11 609	(11 609)	-	-	-
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	-	-	-	(49 919)	(49 919)	-	(49 919)
Приобретение дочерней компании		-	-	-	-	-	-	-	-	115	115
Остаток на 31 декабря 2017 года		2 559 252	176 000	(76 302)	409 538	23 513	45 468	(271 897)	2 865 572	368	2 865 940

Примечания на страницах с 5 по 85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 год	2016 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	26	3 523 946	3 301 260
Проценты уплаченные	26	(1 723 980)	(1 634 398)
Комиссии полученные	27	511 943	479 272
Комиссии уплаченные	27	(92 700)	(84 910)
Расходы, полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убыток		(6 084)	(4551)
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	36	44	54
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		8 240	19 609
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		11 616	67 887
Прочие полученные операционные доходы	28	45 635	16 912
Уплаченные расходы на содержание персонала	29	(841 031)	(792 443)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	29	(727 888)	(667 700)
Уплаченный налог на прибыль		(33 070)	(97 034)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		676 671	603 958
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке	7	11 323	(119 832)
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	112 151	58 641
- средствам в других банках	9	818	(48)
- кредитам и авансам клиентам	10	2 133 963	(4 603 883)
- прочим финансовым активам	14	(95 763)	44 878
- прочим активам	15	(117 048)	(30 505)
<i>Чистый (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам других банков	17	(146 635)	(148 069)
- средствам клиентов	18	(1 810 451)	4 094 803
- выпущенным долговым ценным бумагам	19	(491 652)	491 444
- прочим финансовым обязательствам	21	180 729	18 948
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		454 106	410 335
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Взнос в уставный капитал	3,14	-	(94 910)
Продажа доли в уставном капитале	28	-	5 000
Чистые денежные средства полученные от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		21 029	203 787
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(116 308)	(310 875)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционной собственности		34 750	33 709
Приобретение доли в ассоциированном предприятии	3	(10 200)	-
Дивиденды полученные		17 723	12 987
Приобретение инвестиционной собственности	12	-	-
Выручка от реализации инвестиционной собственности		1 755	26 774
Выручка от реализации активов для продажи		8 071	28 144
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(43 180)	(95 384)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	25	-	250 000
Погашение субординированного долга	24	-	(185 000)
Дивиденды уплаченные	31	(49 918)	(35 504)
Привлечение субординированного долга	24	5 000	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(44 918)	29 496
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(9 610)	(90 452)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		356 398	253 995
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	7	4 230 590	3 976 595
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	7	4 586 988	4 230 590

Примечания на страницах с 5 по 85 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 2017 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 2017 года принадлежит 80% акций Банка (31 декабря 2016 года: 80% акций Банка).

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

Банк имеет головной офис в г.Якутске и шесть операционных офисов в городах: Якутск, Владивосток, Хабаровск, Мирный, Нюрба, Майя, пятнадцать дополнительных офисов в районах Республики Саха (Якутия): г.Мирный, Нюрба, Вилюйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, с.Сунтар, Верхневилуйск, Чурапча, Ытык-Кюель, Бердигестях, Намцы, п.Нижний-Бестях, Усть-Нера, два представительства в г.Москва и г.Санкт-Петербург, и операционную кассу вне кассового узла в п.Мохсоголлох. В 2017 году был открыт новый дополнительный офис в п.Усть-Нера Республики Саха (Якутия). По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке было занято 719 сотрудников (2016: 883 сотрудника).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 35). В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Объем валового регионального продукта республики в 2017 году оценивался в размере 900 млрд.руб. (2016 г.: 802 млрд.руб.) Основная доля в формировании ВРП приходится на промышленное производство. Этот сектор является базовым для экономики республики в целом, а также основным источником формирования бюджетных доходов.

В 2017 году индекс промышленного производства сложился на уровне 102,2¹% к 2016 году. Рост промышленности обеспечен за счет положительной динамики по добыче металлических руд (105,4%), угля (105,2%), алмазов (104,7%) и природного газа (101,2%) к аналогичному периоду 2016 года. В обрабатывающих отраслях промышленности сохраняется негативная динамика. Индекс обрабатывающих производств в 2017 году составил 93,5% к 2016 году.

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

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

3 Основные принципы 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.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Информация о плане мероприятий по поддержанию способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность приведена в Примечании 4.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2017 года Банк имеет пять дочерних компаний. В 2017 году Банк учредил дочернюю компанию ООО «СЭЙБИЭМ», увеличил долю участия в ООО «ЯЦ Недвижимость», а также приобрел долю участия в ООО «Саюри» для последующей перепродажи. В связи с планами по продаже данной доли, Руководство Банка признало данную инвестицию по строке Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Наименование	Доля на 31.12.2017	Доля на 31.12.2016	Основная деятельность
ООО «АЭБ Капитал»	100%	100%	Строительство жилых и нежилых зданий
ООО «ЯЦ Недвижимость»	100%	49%	Строительство жилых и нежилых зданий
ООО МФК «АЭБ Партнер»	100%	100%	Предоставление займов и прочих видов кредита
ООО «АЭБ Айти»	98%	95%	Разработка компьютерного программного обеспечения
ООО «СЭЙБИЭМ»	100%	0%	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
ООО «Саюри»	23%	0%	Всесезонный тепличный комплекс по выращиванию овощей

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 37.

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки 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 комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или скидки, 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 скидки 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче и при этом (i) также передал по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами или (ii) не передала и не сохранила по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и эквиваленты денежных средств 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 и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. См. Примечание 7.

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с 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 консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги.

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера. Группа предоставляет банковские гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Банковские 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. Банковские гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной собственности той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект. См. Примечание 4.

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

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

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

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

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

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

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. См. Примечание 29.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

	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 29.

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Выбывающая группа представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе выбывающей группы в том случае, если выбывающая 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.

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

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

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

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

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 36.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы. См. Примечание 30.

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

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

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,60 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 60,66 рубля за 1 доллар США) и 68,87 рубля за 1 евро (2016 г.: 63,81 рубля за 1 евро).

Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 58,33 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 66,9 рубля за 1 доллар США) и 65,78 рубля за 1 евро (2016 г.: 74,06 рубля за 1 евро).

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

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. См. Примечание 36.

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. См. Примечание 29. Помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами, Группа имеет договор о негосударственном пенсионном обеспечении. См. Примечание 22.

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

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

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. 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.

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 271 756 тысяч рублей (2016 г.: 181 466 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 136 505 тысяч рублей (2016 г.: 47 057 тысяч рублей) соответственно.

Оценка собственных помещений, земельных участков и инвестиционной собственности. Помещения, земельные участки Группы отражаются по справедливой стоимости, определенные на основе отчетов об оценке, подготовленные независимыми фирмами профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры» и АЦОК «Интеллект» по состоянию на 31 декабря 2017 года. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

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

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

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. См. Примечание 35.

Признание отложенного налогового актива. На 31 декабря 2017 года Группа признала отложенный налоговый актив в сумме 205 803 тысячи рублей. Данный отложенный налоговый актив образован, в основном, за счет получения Группой налоговых убытков по итогам 2017 года. См. Примечание 30.

Руководство оценило вероятность получения Группой достаточной налогооблагаемой прибыли и пришло к выводу, что существует уверенность в получении налогооблагаемой прибыли в сумме, достаточной для использования всей суммы отложенного налогового актива, признанного Группой на 31 декабря 2017 года. У Группы отсутствуют ограничения по времени использования отложенного налогового актива: налоговое законодательство Российской Федерации позволяет использовать понесенные убытки в течение неограниченного периода времени, но в сумме, не превышающей половину годовой налогооблагаемой прибыли соответствующего отчетного периода.

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

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

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

При этом руководство Банка при оценке применимости данного допущения принимало во внимание наличие событий и обстоятельств, которые могут оказать влияние на способность Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Вместе с тем, руководство Банка отмечает факторы, которые способны в определенной степени нивелировать последствия таких событий или обстоятельств.

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

В декабре 2017 года RAEX (Эксперт РА) понизил рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruBB- со стабильным прогнозом, а FitchRatings в марте 2018 года сохранил долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») «В+» с правом пересмотра. Снижение рейтинга Эксперт РА обусловлено, прежде всего, более длительными сроками докапитализации Банка, чем предполагалось первоначально, а также недостаточно консервативной, по оценке агентства, политикой резервирования по ссудам и практикой корректировки расчетных резервов на возможные потери по ссудам на стоимость принятого обеспечения для уменьшения фактических резервов.

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

Кроме того, негативное влияние на рейтинг оказало невысокая достаточность собственного капитала (Н1.0=10,5% на 01.11.2017). Позитивно на рейтинговую оценку ЭкспертРА, а также FitchRatings повлияли следующие факторы:

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

По результатам проведенной в 2017 году комплексной проверки деятельности Банка со стороны ЦБ РФ руководством Банка разработан и согласован с ЦБ РФ в январе 2018 г. План по обеспечению финансовой устойчивости, содержащий основные мероприятия, направленные на повышение финансовой устойчивости Банка.

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

В ходе исполнения указанного плана Банком уже были реализованы следующие мероприятия:

- Банком проведена работа по конвертации субординированных займов в бессрочные. На 31 декабря 2017 года общая сумма бессрочных субординированных займов составляет 330 000 тысяч рублей. Банк также привлек новый субординированный займ на 5 000 тысяч рублей сроком на 5 лет до 4 апреля 2022 года;
- Погашение кредитов в общей сумме ссудной задолженности 1 455 908 тысяч рублей (за период с 01 августа 2017 года по 31 декабря 2017 года по кредитам, по которым была проведена переоценка кредитного риска ЦБ РФ), что привело к восстановлению резервов на возможные потери, начисленных согласно Положению ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017 года, на сумму 172 341 тысяча рублей;
- Банк совместно с клиентами проводит системную работу по улучшению качества кредитных активов Банка. В частности, в январе 2018 года по программе государственно-частного партнерства по созданию объектов дошкольного образования внесены изменения в Постановление Правительства РС (Я) о порядке субсидирования частных партнеров. В результате этих изменений основанием для предоставления субсидий на погашение основного долга является факт ввода объектов в эксплуатацию, а не факт понесения затрат, что снижает зависимость проектов от наличия у Частных партнеров собственных средств для обслуживания привлеченных у Банка кредитов. Так, в феврале 2018 года в связи с переоценкой рисков по 7 объектам, введенным в эксплуатацию в сентябре – декабре 2017 года, в бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями ЦБ РФ, восстановлено резервов на возможные потери по ссудам на общую сумму 230 290 тысяч рублей. Ввод в эксплуатацию оставшихся 9 объектов планируется в 4 квартале 2018 года;
- 28 декабря 2017 года полностью исполнены обязательства Банка по выпущенным облигациям в размере 500 000 тысяч рублей;

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

- Досрочно погашены обязательства Банка по кредитам, полученным от АО "МСП-Банк" в размере 304 650 тысяч рублей период с 01августа 2017 года по 31 декабря 2017 года. Ликвидность Банка при этом является полностью достаточной, и дополнительно подкрепляется относительно стабильным фондированием. Опыт, накопленный Руководством Банка за предыдущие периоды, а также диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы;
- Банк принял решение о прекращении найма новых сотрудников, освобождающиеся должности замещаются за счет внутреннего кадрового резерва Банка. Информация о численности сотрудников на 31 декабря 2017 приведена в Примечании 1. Экономия от данной меры составила 6 620 тысяч рублей (за период с 16 октября 2017 года по 31 декабря 2017года);
- Банком принят ряд самоограничений, в том числе по привлечению средств населения и принятию на себя крупных кредитных рисков;
- Руководство Банка провело ряд мероприятий по оптимизации филиальной сети;
- Сохраняется высокий уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности (132%);
- С учетом значимости кредитной организации в финансовой системе Республики Саха (Якутия) Председатель Правительства Республики Саха (Якутия) был избран Председателем Наблюдательного Совета Банка.

Информацию об исполнении плана Банк ежемесячно направляет в ЦБ РФ. Вместе с тем, 16 марта 2018 года Банк направил регулятору актуализированный план, основные изменения которого касаются сроков получения Банком средств для увеличения уставного капитала Банка. Срок получения средств перенесен с марта 2018 года на август 2018 года, и остается внутри сроков действия первоначального плана. Указанные изменения были предварительно согласованы на совещании с ключевыми руководителями профильных подразделений ЦБ РФ, состоявшемся в феврале 2018 года. В настоящее время Банк ожидает процедурного согласования актуализированного плана со стороны регулятора.

Мероприятия, которые должны быть осуществлены Банком в рамках актуализированного плана мероприятий до 1 сентября 2018 года, включают:

- Увеличение уставного капитала основным акционером на сумму 1 300 000 тысяч рублей;
- Привлечение бессрочного субординированного займа в сумме 700 000 тысяч рублей от компании, подконтрольной основному акционеру;
- Продажа кредитов на сумму 873 319 тысяч рублей до вычета резерва, что приведет к восстановлению резерва под обесценение кредитного портфеля, начисленного в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017 года, на 70 719 тысяч рублей и по МСФО на 285 713 тысяч рублей.

Руководство Группы считает, что запланированные мероприятия по обеспечению финансовой устойчивости будут в полном объеме реализованы и тем самым будут устранены все замечания, выявленные по результатам проведенной в 2017 году комплексной проверки деятельности Банка. Учитывая намерения и возможности основного акционера Банка, руководство Группы оценивает перспективы выполнения необходимых согласно плану мероприятий в согласованный с ЦБ РФ срок до сентября 2018 года как реалистичные, в связи с чем данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- «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).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

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

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

- 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.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 года и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 года окажет значительное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность. В настоящее время Группа еще находится в процессе доработки методик и проведения расчетов количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, поэтому обоснованная оценка эффекта на данный момент недоступна.

Значительных изменений в отношении финансовых обязательств не ожидается, кроме изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые связаны с изменением кредитного риска по инструменту, что будет отражено в составе прочего совокупного дохода.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Группой в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

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.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

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

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полной информацией в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных

6 Новые учетные положения (продолжение)

налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 634 243	2 195 100
Наличные средства	1 239 716	1 258 237
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	713 029	777 253
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	339 361	350 684
Итого денежных средств и эквивалентов денежных средств	4 926 349	4 581 274

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2017 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	2 973 604	-	2 973 604
- с рейтингом А	-	12 752	12 752
- с рейтингом BBB	-	245 983	245 983
- с рейтингом BBB-	-	181	181
- с рейтингом BB+	-	339 315	339 315
- с рейтингом BB	-	18 821	18 821
- с рейтингом BB-	-	146	146
- с рейтингом B+	-	14	14
- не имеющие рейтинга	-	95 817	95 817
Итого эквивалентов денежных средств, исключая наличные денежные средства	2 973 604	713 029	3 686 633

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

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

Остатки, не имеющие рейтинга на 31 декабря 2017 года, включают золото в кредитной организации в сумме 50 795 тысяч рублей. В 2016 году остатки, не имеющие рейтинга, включали средства небанковской кредитной организации – профессионального участника рынка ценных бумаг в сумме 343 522 тысячи рублей.

Обязательные резервы составляют 339 361 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года (350 684 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2016 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 33.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации	136 860	201 959
Муниципальные облигации	-	37 801
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 860	239 760

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

Корпоративные облигации представляют собой облигации крупных российских компаний с купонным доходом от 8,00 % до 13,25 % годовых (2016: от 8,00% до 14,50% годовых) со сроками погашения с апреля 2018 по март 2023 года (2016: с февраля 2017 по октябрь 2025 года).

На 31 декабря 2016 года муниципальные облигации были представлены облигациями г. Москвы с купонным доходом 7% и сроком погашения – июнь 2017 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 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)		
- с рейтингом BBB-	23 669	23 669
- с рейтингом BB+	66 546	66 546
- с рейтингом BB	10 804	10 804
- с рейтингом B	20 278	20 278
- не имеющие рейтинга	15 563	15 563
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 860	136 860

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

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

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

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 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, на сумму 121 296 тысяч рублей (2016: 239 760 тысяч рублей) включены в перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение под кредиты Банка России, что является источником поддержания ликвидности Группы (Группа заключила генеральное соглашение с ЦБ РФ и имеет возможность заимствовать у последнего денежные средства под залог данных ценных бумаг).

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

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	116 739	122 973
Итого средств в других банках	116 739	122 973

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все депозиты, размещенные в других банках, являлись непросроченными и необесцененными.

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев на 116 739 (2016 г.: 122 973 тысяч рублей) тысяч рублей представлены страховым депозитом в иностранном банке под обеспечение операций по системам Виза и МастерКард.

9 Средства в других банках (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января		-	42 588
Средства, списанные в течение года как безнадежные		-	(25 374)
Восстановление резервов по межбанковским кредитам, проданным в течении года		-	(17 214)
Резерв под обесценение на 31 декабря		-	-

В 2016 году просроченный депозит на сумму 42 588 тысячи рублей был переуступлен ООО «Инвест-Бизнес Лизинг» в части 17 214 тысяч рублей, а оставшаяся часть средств в размере 25 374 тысяч рублей была списана в течение года, как безнадежная. На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года все депозиты, размещенные в других банках, являлись непросроченными.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
- с рейтингом ВВ	-	122 934
- не имеющие рейтинга	116 739	39
Итого средств в других банках	116 739	122 973

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's. По средствам в других банках, не имеющим рейтинга, Группой проводится анализ финансового положения контрагентов на основе внутренней политики Группы. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 33.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные кредиты	13 957 007	15 922 650
Кредиты физическим лицам:		
- Ипотечные кредиты	3 761 919	3 759 158
- Потребительские кредиты	3 201 276	3 450 027
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 717 555)	(1 814 664)
Итого кредитов и авансов клиентам	18 202 647	21 317 171

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	1 356 285	458 379	1 814 664
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	871 036	128 971	1 000 007
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(36 684)	(51 666)	(88 350)
Восстановление резервов по кредитам, проданным в течение года	(3 198)	(5 568)	(8 766)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	2 187 439	530 116	2 717 555

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

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

В течение 2017 года Группа продала кредиты и авансы сторонам, не связанным с Группой, по договорам цессии в сумме 25 332 тысячи рублей (2016 г.: 138 643 тысяч рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 8 766 тысяч рублей (2016 г.: 62 176 тысяч рублей). Полученное вознаграждение составило 16 566 тысячи рублей (2016 г.: 76 467 тысяч рублей).

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица				
Ипотечные кредиты	3 761 919	18%	3 759 158	16%
Потребительские кредиты	3 201 276	15%	3 450 027	15%
Юридические лица:				
Строительство, сельское и лесное хозяйство	5 029 303	24%	3 990 115	17%
Торговля	2 509 529	12%	4 698 734	21%
Производство	2 225 128	11%	1 874 522	8%
Добыча полезных ископаемых	929 709	4%	922 068	4%
Транспорт, перевозки и связь	472 170	2%	1 135 859	5%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	369 232	2%	7 683	0%
Финансовые, правовые, посреднические услуги и операции с недвижимостью	292 305	2%	1 168 502	5%
Прочие отрасли	2 129 631	10%	2 125 167	9%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	20 920 202	100%	23 131 835	100%

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа предоставила 20 крупным заемщикам кредиты на общую сумму 7 633 422 тысяч рублей (2016: 8 203 056 тысячи рублей) или 36% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2016: 35%).

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

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

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные кредиты	1 148 937	1 339 270
Итого влияние залогового обеспечения	1 148 937	1 339 270

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Российские государственные облигации	73 729	72 883
Итого долговых ценных бумаг	73 729	72 883
Корпоративные акции	307 925	409 236
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	381 654	482 119

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

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа Министерства финансов Российской Федерации с купонным доходом 6,9% (2016: 6,9%) и сроком погашения - февраль 2036 года (2016: февраль 2036 года).

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 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом BBB-	73 729	73 729
Итого непросроченных и необесцененных долговых ценных бумаг	73 729	73 729

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

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

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 73 507 тысяч рублей (2016 г.: 89 331 тысяча рублей), не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным, См. Примечание 37. Для прочих инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе средневзвешенной цены, рассчитанной организатором торговли, по итогам торгов за день. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

12 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 1 января		808 603	670 077
Перевод из категории основные средства и нематериальные активы	13	81 413	64 555
Поступления		13 855	136 733
Выбытия		(47 778)	(52 895)
Перевод в категорию основные средства и нематериальные активы	13	(22 761)	(9 867)
Отрицательная переоценка по справедливой стоимости	29	(15 765)	-
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря		817 567	808 603

31 декабря 2017 года была проведена переоценка зданий по справедливой стоимости независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры», аналогично оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

По отдельным объектам была проведена оценка рыночной стоимости на 31 декабря 2017 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «АЦОК «Интеллект» с использованием доходного метода оценки.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

13 Основные средства и нематериальные активы

	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Прим.								
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	26 607	781 531	34 688	10 196	117 823	71 428	80 065	1 122 338
Стоимость на 31 декабря 2015 года	26 607	783 793	73 131	13 694	221 014	71 428	120 628	1 310 295
Накопленная амортизация	-	(2 262)	(38 443)	(3 498)	(103 191)	-	(40 563)	(187 957)
Поступления	816	96 665	966	4 919	84 373	61 375	52 643	301 757
Выбытия	-	(172)	(550)	-	(1 438)	(908)	(2 664)	(5 732)
Перевод из инвестиционной собственности	12	9 867	-	-	-	-	-	9 867
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность	12	187	-	-	-	-	-	187
Амортизационные отчисления	29	(32 523)	(11 863)	(1 410)	(38 128)	-	(23 413)	(107 337)
Списание амортизации выбывших объектов	-	259	420	-	222	-	-	901
Перевод в инвестиционную собственность	12	(9 186)	-	-	-	(55 556)	-	(64 742)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	27 423	846 628	23 661	13 705	162 852	76 339	106 631	1 257 239
Стоимость на 31 декабря 2016 года	27 423	880 967	73 547	18 613	303 949	76 339	170 607	1 551 445
Накопленная амортизация	-	(34 339)	(49 886)	(4 908)	(141 097)	-	(63 976)	(294 206)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

		Земельные участки	Здания и сооружения	Транспорт- ные средства	Офисное обору- дование	Мебель	Незавершен- ное строительс- тво	Нематери- альные активы	Итого основных средств и немате- риальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
	Прим.								
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		27 423	846 628	23 661	13 705	162 852	76 339	106 631	1 257 239
Стоимость на 31 декабря 2016 года		27 423	880 967	73 547	18 613	303 949	76 339	170 607	1 551 445
Накопленная амортизация		-	(34 339)	(49 886)	(4 908)	(141 097)	-	(63 976)	(294 206)
Поступления		-	3 013	4 698	29 816	23 408	46 275	20 296	127 506
Выбытия		-	(109)	(4 552)	(3 024)	(6 723)	-	-	(14 408)
Перевод из инвестиционной собственности	12	-	22 761	-	-	-	-	-	22 761
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность	29	-	6 147	-	-	-	-	-	6 147
Амортизационные отчисления	29	-	(33 237)	(9 688)	(14 438)	(47 930)	-	(30 913)	(136 206)
Списание амортизации выбывших объектов		-	173	3 404	1 200	6 270	-	-	11 047
Перевод в инвестиционную собственность	12	-	(87 560)	-	-	-	-	-	(87 560)
Переоценка, представленная в прибыли и убытке		(91)	16 336	-	-	-	-	-	16 245
Переоценка через прочий совокупный доход		(4 398)	(47 883)	-	-	-	-	-	(52 281)
Списание амортизации отрицательно переоцененных активов		-	6 161	-	-	-	-	-	6 161
Списание амортизации переоцененных активов		-	48 056	-	-	-	-	-	48 056
Ввод в эксплуатацию		-	-	-	65 413	11 139	(76 552)	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		22 934	780 486	17 523	92 672	149 016	46 062	96 014	1 204 707
Стоимость на 31 декабря 2017 года		22 934	787 525	73 693	110 818	331 773	46 062	190 903	1 563 708
Накопленная амортизация		-	(7 039)	(56 170)	(18 146)	(182 757)	-	(94 889)	(359 001)

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Остаток 46 062 тысяч рублей на конец 31 декабря 2017 года по незавершенному строительству включает вычислительную технику 24 028 тысяч рублей, оборудование 17 862 тысячи рублей, нематериальные активы 3 456 тысяч рублей, земельный участок 634 тысячи рублей и основное средство не производственного назначения 295 тысяч рублей которые пока не введены в эксплуатацию. На конец 31 декабря 2016 года остаток 76 339 тысяч рублей по незавершенному строительству представляет собой вычислительную технику стоимостью 37 468 тысяч рублей, систему сигнализации и телефонизации стоимостью 11 020 тысяч рублей и оборудование стоимостью 27 851 тысячу рублей, которые пока не введены в эксплуатацию Банком. В 2016 году земельный участок стоимостью 55 556 тысяч рублей был переведен из категории незавершенного строительства в инвестиционную собственность в связи с изменением предназначения объекта с целью инвестиционных вложений в строительство.

По состоянию на 31 декабря 2016 года автотранспорт, офисное оборудование и мебель включало полностью амортизированные единицы с первоначальной стоимостью 58 225 тысяч рублей, из которых в 2017 году были списаны 4 311 тысяч рублей. На 31 декабря 2017 года стоимость амортизированных единиц составила 100 923 тысяч рублей, которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

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

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий и земельных участков по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 461 857 тысяч рублей (2016 г.: 565 165 тысячи рублей).

14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность по торговым операциям		524 964	521 459
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		225 866	135 842
Расчеты по операциям с ценными бумагами		5 440	11 094
Расчеты по конверсионным операциям		1 485	1 715
Производные финансовые инструменты	36	964	19 775
Активы, переданные в доверительное управление		-	16 531
Прочее		39 543	23 956
За вычетом резерва под обесценение		(275 575)	(36 045)
Итого прочих финансовых активов		522 687	694 327

В составе дебиторской задолженности по торговым операциям представлены требования по отдельным крупным договорам на общую сумму 353 986 тысяч рублей (31 декабря 2016г.: 366 517 тысяч рублей): расчетами по договорам долевого участия в строительстве объектов, требованием по договору уступки права требования по договорам долевого участия, требованием по договору купли-продажи доли в дочерней организации, требование по договору продажи части здания, занимаемого Банком по адресу: г. Якутск, Ленина 1 (платежи будут осуществляться до 2019 года согласно графику). Резерв под обесценение этих активов составил 235 649 тысяч рублей (2016 г.: 0 тысяч рублей).

14 Прочие финансовые активы (продолжение)

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 522 687 тысяч рублей (2016 г.: 694 327 тысяч рублей), которые относятся к непросроченным и необесцененным активам. Финансовые активы в сумме 275 575 тысячи рублей (2016 г.: 36 045 тысяч рублей) являются обесцененными.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	36 045	36 045
Начисление резерва под обесценение в течение года	239 530	239 530
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	275 575	275 575

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

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

15 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Незавершенное строительство, предназначенное для продажи (АЭБ-Капитал)		143 916	11 618
Активы на солидарном счете в НПФ	22	53 527	50 937
Предоплата за услуги		35 664	19 210
Прочее имущество, полученное по отступным		34 235	34 235
Расходы будущих периодов		20 786	12 142
Предоплата по прочим налогам и сборам		11 637	1 117
Расчеты с персоналом		5 840	2 264
Драгоценные металлы		836	63 694
Прочее		47 884	34 541
За вычетом резерва под обесценение		(42 758)	(9 030)
Итого прочих активов		311 567	220 728

15 Прочие активы (продолжение)

Прочее имущество, полученное по отступным на 31 декабря 2017 года включает ювелирное оборудование со справедливой стоимостью 21 079 тысяч рублей (2016 г.: 26 349 тысяч рублей), полученных в счет гашения основного долга по кредитному договору. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	9 030	9 030
Начисление резерва под обесценение в течение года	33 728	33 728
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	42 758	42 758

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

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

16 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:		
Здание	5 000	10 690
Транспортные средства	2 178	917
Оборудование	-	5 259
Прочие	-	500
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	7 178	17 366

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были получены по договорам об отступном и договорам долевого участия с целью последующей реализации в установленном порядке и были отражены как активы, предназначенные для продажи. Приобретенные активы отражаются по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости обеспечения по кредиту на отчетную дату. Амортизация по активам, предназначенным для продажи, не начисляется. Каждое последующее снижение стоимости приобретенных активов при переоценке по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, учитывается как убыток от обесценения и включается в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Каждое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в пределах ранее признанного убытка от обесценения. В 2017 году Группой были проданы транспортные средства и здания по балансовой стоимости 4 179 тысяч рублей за вознаграждение 4 070 тысяч рублей юридическим и частным лицам. Здание со стоимостью 5 000 тысяч рублей было реализовано несвязанной с Группой третьей стороне в феврале 2018 года.

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Депозиты других банков	334 556	478 035
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	3 156
Итого средств других банков	334 556	481 191

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

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	353 913	262 870
- Срочные депозиты	150 000	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 375 503	3 196 490
- Срочные депозиты	1 051 364	2 224 574
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 323 871	2 326 576
- Срочные депозиты	16 103 108	16 211 542
Итого средств клиентов	22 357 759	24 222 052

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 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	18 426 979	82%	18 538 789	76%
Инвестиционная и финансовая деятельность	936 215	4%	1 505 200	6%
Строительство	764 218	4%	1 650 232	7%
Торговля	694 211	3%	864 934	4%
Сфера услуг	660 138	3%	656 074	3%
Государственные и общественные организации	503 913	2%	263 115	1%
Производство	127 889	1%	193 374	1%
Страхование	85 168	0.4%	301 688	1%
Сельское хозяйство	60 834	0.3%	57 467	0.2%
Энергетика	27 377	0.1%	54 745	0.2%
Прочие	70 817	0.3%	136 434	1%
Итого средств клиентов	22 357 759	100%	24 222 052	100%

На 31 декабря 2017 года у Группы было 6 клиентов (2016: 14 клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1 553 766 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 304 767 тысяча рублей), или 6,95% (31 декабря 2016 г.: 13,64%) от общей суммы средств клиентов.

18 Средства клиентов (продолжение)

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

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

28 декабря 2016 года Группа разместила 500 000 биржевых облигаций с номинальной стоимостью 1000 рублей за штуку на Санкт-Петербургской бирже с объявленной доходностью 12% годовых. Облигации были полностью погашены 28 декабря 2017 года.

20 Резервы под обязательства и отчисления

В 2017 году Группа создала прочие резервы на сумму 457 194 тысяч рублей (2016 г.: 84 891 тысячи рублей) под обязательства и отчисления.

В течение 2016 года были созданы прочие резервы на сумму 84 891 тысяч рублей под обязательства и отчисления, также восстановила резервы по средствам в других банках и по прочим активам на сумму 17 214 и 1 017 тысяч рублей, соответственно.

21 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		204 942	121 288
Кредиторская задолженность		54 677	33 506
Кредиторская задолженность по договорам уступки права требования		15 688	-
Прочие производные финансовые инструменты	36	-	131
Прочие начисленные обязательства		13 468	23 914
Итого прочих финансовых обязательств		288 775	178 839

Кредиторская задолженность по договорам уступки права требования представляет собой вознаграждение по договорам продажи прав требования по кредитам Банка с правом регресса с АО «АИЖК». До истечения срока регресса Банк не прекращает признание задолженности заемщиков в составе кредитного портфеля, а полученное вознаграждение отражается как кредиторская задолженность.

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

22 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности

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

22 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности (продолжение)

В таблицах ниже представлено движение обязательств по пенсионному обеспечению Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
Текущая стоимость обязательств на 1 января 2017 года	56 157	185	2 677	59 019
Стоимость услуг текущего года	5 947	32	177	6 156
Расходы по процентам	5 044	17	236	5 297
Актuarные (прибыли) / убытки - изменения на основе демографических предположений	986	3	34	1 023
Актuarные (прибыли) / убытки - корректировки на основе опыта	(7 708)	(45)	305	(7 448)
Актuarные (прибыли)/убытки - изменения в финансовых предположениях	(3 711)	4	(33)	(3 740)
Выплаты и урегулированные обязательства	(918)	-	(184)	(1 102)
Текущая стоимость обязательств на 31 декабря 2017 года	55 797	196	3 212	59 205

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

22 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности (продолжение)

В таблицах ниже представлены расходы по обязательствам по пенсионному обеспечению Группы за 2017 и 2016 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
Стоимость услуг текущего года	5 947	32	177	6 156
Расходы по процентам	5 044	17	236	5 297
Эффекты переоценки (для прочих долгосрочных пособий):				
Актuarные убытки - корректировки на основе опыта	-	-	305	305
Актuarные прибыли - изменения в финансовых предположениях	-	-	(33)	(33)
Актuarные убытки - изменения в демографических предположениях	-	-	34	34
Итого расходов отнесено на прибыли и убытки за 2017 год	10 991	49	719	11 759
Эффекты переоценки (для вознаграждений по окончании трудовой деятельности):				
Актuarные (прибыли)/убытки - изменения в демографических предположениях	986	3	-	989
Актuarные (прибыли)/убытки - корректировки на основе опыта	(7 708)	(45)	-	(7 753)
Актuarные (прибыли)/убытки - изменения в финансовых предположениях	(3 711)	4	-	(3 707)
Итого расходов отнесено на прочий совокупный доход за 2017 год (до вычета налога на прибыль)	(10 433)	(38)	-	(10 471)

22 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности (продолжение)

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

Основные актуарные допущения Группы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Ставка дисконтирования	8.01%	8.53%
Темп роста заработной платы	5.85%	6.56%
Темп роста ритуального пособия	2.26%	2.51%
Гарантированная ставка доходности НПФ «Алмазная осень»	6.00%	6.00%
Средняя ставка выплат в фонды социального страхования	27.02%	26.91%
Ожидаемый возраст выхода на пенсию:		
<i>мужчин</i>	60	60
<i>женщин</i>	57	57
Продолжительность жизни пенсионеров в возрасте 65 лет:		
<i>мужчин</i>	11.5	11.5
<i>женщин</i>	15.3	15.3

22 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности (продолжение)

Анализ чувствительности по каждому существенному актуарному допущению на 31 декабря 2017 года представлен ниже:

Актуарное допущение	Изменения предположения	Эффект на обязательство, тыс. руб.
	0.5%	(3 768)
Ставка дисконтирования	-0.5%	4 164
	0.5%	4 234
Будущее увеличение роста пособий	-0.5%	(3 859)
	20%	(3 540)
Изменение увольнения	-20%	4 012
	15%	(190)
Продолжительность жизни мужчин пенсионного возраста	-15%	195
	15%	(514)
Продолжительность жизни женщин пенсионного возраста	-15%	526
	1 год	(3 043)
Пенсионный возраст	- 1 год	2 901

Группа предполагает произвести отчисления в размере 849 тысяч рублей по пенсионным планам с установленными выплатами в 2018 году.

Средневзвешенная продолжительность обязательств пенсионного плана Группы составляет 15,23 лет (2016: 15,23).

Описание наиболее существенных рисков, которым план подвергает Группу:

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

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

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

23 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Договоры долевого участия в строительстве	64 243	-
Начисленные затраты по неиспользованным отпускам	58 798	79 021
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	26 702	34 916
Страховые взносы в ПФР, ФФОМС	12 766	15 470
Отложенный доход по финансовым гарантиям	10 852	3 921
Итого прочих обязательств	173 361	133 328

23 Прочие обязательства (продолжение)

Договоры долевого участия в строительстве представляют собой кредиторскую задолженность Группы по поставке жилых квартир покупателям, оплатившим их стоимость в соответствии с договором долевого участия, в домах, возводимых ООО «АЭБ Капитал».

24 Субординированный долг

	Остаток на 31 декабря 2017 г.	Остаток на 31 декабря 2016 г.	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2017 г.	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2016 г.	Дата привлечения	Дата погашения
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	100 000	100 000	9.00%	8.50%	04.04.2014	бессрочный
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	100 000	100 000	9.00%	8.50%	08.04.2014	бессрочный
АО "Венчурная компания "Якутия"	80 000	80 000	9.00%	9.00%	30.04.2015	бессрочный
НО (фонд) "Целевой фонд будущих поколений РС (Я)"	50 000	50 000	9.00%	8.25%	30.04.2014	31.08.2024
ОАО ЛК "Туймаада- лизинг"	30 000	30 000	9.00%	8.00%	24.11.2014	бессрочный
ОАО "РСК "Стерх"	30 000	30 000	9.50%	9.50%	31.12.2014	31.12.2020
ООО "Нерюнгринская птицефабрика"	27 000	27 000	8.25%	8.25%	20.10.2014	21.10.2019
Субординированный займ СХПК "Чурапча"	20 000	20 000	9.50%	9.50%	31.07.2015	бессрочный
НФВ "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 Страховая Компания "Гелиос"	5 000	-	6.00%	-	04.04.2017	04.04.2022
Итого субординирован- ный долг	469 000	464 000				

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

Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 33.

В 2017 году даты погашений субординированных долгов компаний ОАО "Республиканская инвестиционная компания", АО "Венчурная компания "Якутия", ОАО ЛК "Туймаада-лизинг" и субординированный займ СХПК "Чурапча" были изменены на бессрочный срок, срок погашения субординированного долга НО (фонд) «Целевой фонд будущих поколений РС(Я)» был продлен до 31 августа 2024 года. В 2017 году процентная ставка субординированного долга ОАО «Республиканская инвестиционная компания» была увеличена до 9%. В 2017 году привлечен субординированный долг от компании ООО Страховая компания «Гелиос» на сумму 5 000 тысяч рублей со сроком погашения 4 апреля 2022 года.

25 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении тыс. шт.	Изменение покупательской способности	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2015 года	2 058 084	251 168	2 058 084	176 000	2 485 252
Выпущенные новые акции	250 000	-	250 000		250 000
На 31 декабря 2016 года	2 308 084	251 168	2 308 084	176 000	2 735 252
На 31 декабря 2017 года	2 308 084	251 168	2 308 084	176 000	2 735 252

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 2 308 084 тысяч акций (2016: 2 308 084 тысячи акций) с номинальной стоимостью один рубль за одну акцию (2016: один рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

В соответствии с требованиями российского законодательства Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В июне 2013 года Группа создала фонд акционирования работников (далее – Фонд). Фонд создается с целью аккумулирования денежных средств и их последующего использования на приобретение за счет средств Фонда акций Банка, отчуждаемых акционерами, и их дальнейшего размещения среди сотрудников Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не имела обязательств перед сотрудниками, которые могли бы быть классифицированы как выплаты, основанные на акциях.

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

Источниками формирования Фонда являются:

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

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

26 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	3 399 762	3 276 390
Средства в других банках	130 377	153 603
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи	28 264	57 878
Итого процентных доходов	3 558 403	3 487 871
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 329 705	1 297 377
Срочные депозиты юридических лиц	173 665	243 323
Облигации	59 510	330
Субординированные займы	40 382	47 286
По средствам банков	38 805	40 568
Текущие/расчетные счета юридических лиц	37 080	49 386
Выпущенные векселя	-	1 921
Прочее	4 743	3 091
Итого процентных расходов	1 683 890	1 683 282
Чистые процентные доходы	1 874 513	1 804 589

Процентные доходы включают процентные доходы в сумме 360 634 тысячи рублей (2016 г.: 210 159 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентов.

27 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	319 742	290 968
- Открытие и ведение банковских счетов	63 195	57 980
- Гарантии выданные	33 874	40 872
- Инкассация	7 716	10 807
- Сделки с иностранной валютой	1 412	3 200
- Прочее	88 369	75 028
Итого комиссионных доходов	514 308	478 855
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	83 001	76 082
- Кассовые операции	6 328	6 751
- Прочее	3 371	2 077
Итого комиссионных расходов	92 700	84 910
Чистые комиссионные доходы	421 608	393 945

28 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	12	36 037	27 297
Возврат излишне уплаченных налогов на имущество		7 268	-
Доходы от операций дочерней компании		6 967	7 225
Доход от выбытия основных средств и инвестиционной собственности	12, 13	6 901	18 648
Доходы от оприходывания излишков		2 668	5 702
Финансовый результат от продажи дочерней компании		-	3 620
Доходы от продажи квартир по договорам цессии		-	1 735
Доходы от консультационных услуг по страхованию заемщиков		-	3
Доход от продажи кредитов	10	-	301
Прочее		8 395	6 942
Итого прочих операционных доходов		68 236	71 473

Доход от продажи квартир по договорам цессии в 2016 году включали доход от передачи прав требований по договорам долевого участия на нежилые помещения в строящемся объекте. См. примечание 14.

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

29 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала		811 949	830 927
Расходы по страхованию		211 064	66 157
Амортизация основных средств, нематериальных активов	13	136 206	107 337
Прочие налоги кроме налога на прибыль		66 880	67 922
Коммунальные услуги		59 401	64 061
Материальные затраты		50 719	82 467
Расходы на охранные услуги		50 702	56 429
Сопровождение программных продуктов		44 327	40 466
Расходы по операционной аренде основных средств		39 102	36 271
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем		34 482	31 671
Административные расходы		26 663	21 367
Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем		25 229	27 266
Консультационные услуги		22 219	16 968
Расходы на благотворительность		17 047	20 694
Прочие затраты относящиеся к основным средствам		7 260	8 103
Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану	22	6 462	7 122
Инвестиционные вложения		6 338	63 060
Процентные расходы по пенсионному плану	22	5 297	5 352
Рекламные и маркетинговые услуги		4 879	12 207
Профессиональные услуги		3 760	2 743
Прочие		115 158	93 269
Итого административных и прочих операционных расходов		1 745 144	1 661 859

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 115 285 тысяч рублей (2016 г.: 132 190 тысяч рублей).

29 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

В 2017 году инвестиционные вложения Группы в сумме 6 338 тысяч рублей (2016 г.: 63 060 тысяч рублей) представлены текущими затратами на деятельность, связанную с инвестиционными целями Группы.

30 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	930	97 341
Отложенное налогообложение	(157 672)	(80 345)
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль за год	(156 742)	16 996

(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 2017 году, составляет 20% (2016 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прибыль до налогообложения	(836 338)	3 004
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%, 2015 г.: 20%)	(167 268)	601
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	16 045	14 335
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(334)	(510)
- Доходы от дивидендов	(2 231)	(1 622)
- Прочее	(2 954)	4 192
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль за год	(156 742)	16 996

30 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения временных разниц за 2017 год, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2017 года	Отнесено/ (восстановлено) на счет прибылей и убытков	(Отнесено/ (восстановле- но) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков	1 199	94 622	-	95 821
Налоговое воздействие временных разниц (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства:	(181 986)	(13 149)	845	(194 290)
Кредиты и авансы клиентам	117 222	(60 369)	-	56 853
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	60 715	19 621	9 180	89 516
Прочие активы	40 113	54 563	-	94 676
Прочие обязательства	48 244	16 735	(2 094)	62 885
Средства в других банках	(22 809)	37 551	-	14 742
Средства клиентов	(21 240)	6 498	-	(14 742)
Прочие	(1 258)	1 600	-	342
Чистый отложенный налоговый актив	40 200	157 672	7 931	205 803

Налоговые последствия движения временных разниц за 2016 год, которые отражаются по ставке 20%.

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

31 Дивиденды

29 июня 2017 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам работы в 2016 году в размере 49 918 тыс. руб. (приблизительно 0,0195 руб. на одну акцию). Выплата дивидендов была произведена в течение июля 2017 года. Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

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

32 Сверка чистого долга

В таблице ниже представлен анализ суммы задолженности и ее изменений за каждый из представленных периодов. Статьи задолженности отражены в консолидированном отчете о движении денежных средств как финансирование.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Обязательства по финансовой деятельности	
		Субординированный долг	Итого
Чистый долг на 31 декабря 2016 г.		464 000	464 000
Движение денежных средств – привлечение субординированного займа	24	5 000	5 000
Чистый долг на 31 декабря 2017 г.		469 000	469 000

33 Управление финансовыми рисками

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

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.

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

Система управления рисками Группы обеспечивает выполнение следующих задач:

- идентификация и выявление значимых рисков;
- оценка рисков с использованием количественных или качественных методов;
- агрегирование количественных оценок значимых рисков;
- определение подходов и методов управления рисками, а также перечень мероприятий по снижению рисков;
- определение лимитов и сигнальных значений уровня рисков, при достижении которых необходима реализация мероприятий по снижению уровня рисков;
- контроль объемов, а также целевого уровня и структуры принимаемых рисков, эскалация нарушения установленных ограничений по рискам;
- совершенствование системы управления рисками в случае выявления новых факторов риска и отражение этих изменений во внутренних нормативных документах Группы;

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- формирование отчетности об уровне принятых рисков и результатах оценки эффективности применяемых методов управления рисками.

Группа постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам, требованиям и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование как методов и процедур управления рисками и капиталом на интегрированной основе, так и на уровне систем управления отдельными видами.

Кредитный риск. Под кредитным риском понимается риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком и(или) участниками Группы в соответствии с условиями договора.

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

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

Группа применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операции, подверженной кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- формирование резервов на покрытие возможных потерь;
- формирования обеспечения по сделкам, несущим кредитные риски, с целью формирования источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль финансового положения заемщиков/эмитентов/контрагентов/групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

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».

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Управление совокупным кредитным риском Группы осуществляется в соответствии с требованиями Положения «Об оценке и управлении совокупным кредитным риском АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в целях поддержания на определенных уровнях показателей, характеризующих эффективность деятельности Группы в области кредитования. Департамент риск-менеджмента 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.

Структурные подразделения Группы, осуществляющие кредитные операции, в целях исключения конфликта интересов, разделяются на фронт-, мидл- и бэк-офисы, которые обеспечивают постоянный контроль над финансово-хозяйственной деятельностью заемщиков путем сбора, мониторинга и анализа отчетности.

В соответствии с Положением об оценке и управлении совокупным кредитным риском от 29.12.2016 года Правление ежеквартально устанавливает лимиты показателей кредитного риска на направление деятельности, сегмент рынка, продукт, 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.

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.

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.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В отчетном периоде Банк проводил осмотрительную кредитную политику в целях недопущения роста проблемной и просроченной задолженности. При приближении показателей профиля рисков к предельным значениям, коллегиальными органами принимались своевременные управленческие решения по недопущению нарушения порогов.

Рыночный риск. Под рыночным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает фондовый, валютный риск и процентный риски (по торговой книге).

Основными методами системы управления рыночными рисками (в части фондового и процентного рисков), возникающего при работе банка на рынке ценных бумаг, являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка, установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен.

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

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

Валютный риск. Валютные риски минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и драгметаллов и оперативно удовлетворять потребности клиентов.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением. Диверсификация инвестиционного портфеля - проводится в основном за счет лимитирования вложений в один тип инструментов.

Размер совокупного рыночного риска определялся на основе показателей процентного риска и фондового риска как суммарной величины показателей общего и специального процентного риска. В расчет рыночного риска валютный риск не был включен ни на одну из отчетных дат, ввиду того, что его величина не превышала 2%.

В 2017 году Группа продолжила консервативную политику по размещению в ценные бумаги. В целях минимизации размера рыночного риска и нагрузки на капитал, торговый портфель формируется в основном из высоколиквидных ценных бумаг.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Анализ производных финансовых инструментов проведен в Примечании 36.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2016: укрепление на 20%)	(12 567)	16 738
Ослабление доллара США на 20% (2016: ослабление на 20%)	12 567	(16 738)
Укрепление евро на 20% (2016: укрепление на 20%)	(83)	118
Ослабление евро на 20% (2016: ослабление на 20%)	83	(118)
Укрепление прочих валют на 20% (2016: укрепление на 20%)	5 145	(3 327)
Ослабление прочих валют на 20% (2016: ослабление на 20%)	(5 145)	3 327
Итого	-	-

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Риск процентной ставки. Под процентным риском понимается риск потерь, в том числе ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, снижения стоимости активов, роста стоимости пассивов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов	5 996 308	1 020 988	1 716 920	15 681 792	24 416 008
Итого финансовых обязательств	(7 355 459)	(8 328 243)	(6 219 407)	(3 203 997)	(25 107 106)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	(1 359 151)	(7 307 255)	(4 502 487)	12 477 795	(691 098)
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	6 284 345	3 122 542	5 014 143	15 431 932	29 852 962
Итого финансовых обязательств	(8 247 970)	(9 222 130)	(8 449 333)	(3 548 255)	(29 467 688)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	(1 963 625)	(6 099 588)	(3 435 190)	11 883 677	385 274

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже (2016 г.: на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 3 482 тысяч рублей выше (2016 г.: на 18 069 тысяч рублей выше) в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств составили бы 3 817 тысяч рублей (2016 г.: 4 821 тысячу рублей) меньше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год	2017 год				2016 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Денежные средства и денежные эквиваленты	8.00%	-	-	-	9.00%	-	-	-
Прочие долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.08%	-	-	-	11.08%	-	-	-
Средства в других банках	-	9.75%	-	-	-	9.75%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14.60%	10.50%	-	-	15.43%	10.50%	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6.90%	-	-	-	6.90%	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	6.50%	-	-	-	9.08%	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0.23%	0.01%	-	-	1.08%	-	-	-
- срочные депозиты	7.74%	1.28%	0.76%	0.90%	10.13%	2.20%	1.85%	2.09%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	4.00%	-	-	-
Субординированный долг	8.92%	-	-	-	8.56%	-	-	-

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

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

Основными методами снижения процентного риска, используемыми Группой при осуществлении своей деятельности, являются:

- согласование и оптимизация структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход и обуславливающих процентный расход по уровню и видам процентных ставок (фиксированные и плавающие);
- согласование и оптимизация структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход и обуславливающих процентный расход по срокам возврата (погашения);
- установление и контроль соблюдения лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- внесение в кредитные договора возможности изменения Банком ставок в одностороннем порядке в сторону увеличения при изменении увеличения ставки рефинансирования Банка России;
- внесение в депозитные договора типа до востребования, и договора на расчетно-кассовое обслуживание возможности изменения процентных ставок в одностороннем порядке;
- хеджирование посредством процентных фьючерсов и опционов (при наличии соответствующего рынка производных финансовых инструментов);

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- страхование процентного риска – передача соответствующего риска страховой организации;
- выдача кредитов с плавающей процентной ставкой – как правило на тренде повышения процентных ставок, и наоборот, на тренде снижения ставок – выдача кредитов с фиксированными ставками и (или) с увеличением срока кредита;
- привлечение депозитов с фиксированной процентной ставкой – как правило на тренде повышения процентных ставок, и наоборот, на тренде снижения ставок – привлечение депозитов с плавающими ставками или с сокращением срока депозитов;
- мониторинг уровня рыночных процентных ставок;
- применение соответствующей стратегии управления активами и пассивами в случае смены тенденций изменения процентных ставок на рынке.

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

Прочие ценовые риски. Группа подвержена риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2017 года цены на акции были на 20% (2016 г.: на 20%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственных средств составили бы на 61 585 тысяч рублей (2016 г.: на 81 847 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Риск ликвидности. Под риском ликвидности понимается риск получения убытков вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Основная цель управления риском ликвидности – обеспечение роста активов и выполнение обязательств по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы – достигается через выполнение следующих задач:

- своевременное выполнение обязательств и удовлетворение потребностей клиентов;
- формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов, позволяющего достигнуть оптимального соотношения между доходностью и риском;
- выделение необходимого капитала на покрытие непредвиденных потерь, связанных с реализацией риска ликвидности и поддержание имеющегося в распоряжении банка капитала в размере, достаточном для покрытия риска ликвидности в совокупности с другими значимыми рисками;
- удержание потерь, связанных с обеспечением ликвидностью, в том числе как расходов в случае привлеченной ликвидности, так и при вынужденной продаже активов, в пределах установленных лимитов и (или) показателей склонности к риску;
- минимизация необоснованных заимствований, увеличивающих расходы Группы;
- соблюдение установленных показателей склонности к риску и (или) лимитов в отношении риска ликвидности;
- поддержание высокой деловой репутации Банка на финансовых рынках.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группой приняты Стратегия по управлению ликвидностью и Положение об оценке и управлении риском ликвидности, а также создана многоуровневая система управления ликвидностью, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении, и включающая в себя сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности.

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

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.

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, Департамент анализа и планирования, Управление отчетности, Департамент по рискам.

Основной задачей Казначейства в рамках управления ликвидностью является поддержание мгновенной ликвидности и контроль над ее состоянием. В целях контроля за состоянием мгновенной 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 в Департамент анализа и планирования;
- анализирует и прогнозирует текущий приток и отток денежных средств, включая средства дополнительных офисов;
- ежедневно предоставляет в Департамент планирования и анализа 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 и минимальный 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.

Частью интегрированной системы управления риском ликвидности является план действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, на случай непредвиденного дефицита ликвидности. План предлагает меры реагирования для ряда сценариев и распределяет сферы ответственности, включая процедуры превентивных мероприятий и алгоритм действий в случае реализации одного из сценариев.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2017 года данный коэффициент составил 141,33 (2016: 93,68);
- 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 2017 года данный коэффициент составил 135,17 (2016: 114,83);
- 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 2017 года данный коэффициент составил 49,06 (2016: 52,39).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Департамент анализа и планирования. Департамент анализа и планирования 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 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 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	-	154 946	-	209 006	-	363 952
Средства клиентов — текущие счета	5 053 287	-	-	-	-	5 053 287
Средства клиентов — срочные депозиты	1 698 272	7 437 723	6 088 422	2 087 971	1 271	17 313 659
Прочие финансовые обязательства	288 775	-	-	-	-	288 775
Субординированный долг	-	-	-	108 370	2 885 053	2 993 423
Финансовые гарантии	116 098	612 552	130 985	668 309	-	1 527 944
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	5 248	124 201	-	-	-	129 449
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 161 680	8 329 422	6 219 407	3 073 656	2 886 324	27 670 489

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

В целях управления ликвидностью Группы могут быть использованы следующие инструменты:

- Генеральные кредитные договоры с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, нерыночных активов;
- Использование внутрисуточных кредитов и кредитов «овернайт», на основании Дополнительных соглашений к Генеральному Кредитному договору, заключенному с ЦБ РФ, установленный лимит по которым составляет 250 миллионов рублей.

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

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

34 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Для целей контроля за выполнением требований к капиталу, управление Группы на ежегодной основе 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 Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 г. №180-И, №3855-У обязательное минимальное значение составило с 1 января 2016 года – 8%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В течение 2017 и 2016 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 января 2015 г. (Пресс-релиз “О датах рейтингов кредитоспособности при применении нормативных актов Банка России” от 19 января 2015 г.). Переклассификация ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России № 3498-У от 18 декабря 2014 г. не была применена в связи с отсутствием целесообразности.

35 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Основываясь на собственной оценке, а также рекомендация внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности, кроме указанного в Примечании 20.

35 Условные обязательства (продолжение)

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>	2017 г.	2016 г.
До 1 года	18 352	18 836
От 1 до 5 лет	6 800	-
Итого обязательств по операционной аренде	25 152	18 836

35 Условные обязательства (продолжение)

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством для предоставления кредитов в форме ссуд гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	252 068	204 616
Гарантии выданные	1 535 081	1 214 616
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	134 400	133 751
За вычетом резерва под обесценение	(7 137)	-
Итого обязательств кредитного характера	1 914 412	1 552 983

В 2017 году начислен резерв под выданные гарантии в размере 7 137 тысяч рублей (2016 г.: 0 тысяч рублей). См. Примечание 20.

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 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 780 012 тысяч рублей (2016 г.: 1 419 232 тысячи рублей).

36 Производные финансовые инструменты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту
Контракты по поставке драгоценных металлов:		
справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+)	130 036	2 403 437
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(129 072)	(2 383 686)
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой		
- Дебиторская задолженность по фьючерсным сделкам по купле-продаже иностранной валюты	-	23 668
- Кредиторская задолженность по фьючерсным сделкам по купле-продаже иностранной валюты	-	(23 789)
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами		
- Дебиторская задолженность по фьючерсным сделкам по купле-продаже ценных бумаг	-	7 877
- Кредиторская задолженность по фьючерсным сделкам по купле-продаже ценных бумаг	-	(7 863)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	964	19 644

На 31 декабря 2017 года Банк имел дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 130 036 тысяч рублей (2016 г.: 2 403 437 тысяч рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 129 072 тысячи рублей (2016 г.: 2 383 686 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность по контракту на продажу ценных бумаг (2016 г.: 7 877 и 23 668 тысяч рублей соответственно) и иностранной валюты и обязательства по поставке ценных бумаг и иностранной валюты (2016 г.: 7 863 и 23 789 тысяч рублей соответственно) отсутствовали.

Группа отражает данные форвардные контракты в консолидированном отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 964 тысячи рублей (2016 г.: 19 644 тысячи рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 0 тысяч рублей (2016 г.: 0 тысяч рублей). См. Примечания 14 и 21.

Производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами) либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания цен на драгоценные металлы, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 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,</i>								
<i>оцениваемые по</i>								
<i>справедливой</i>								
<i>стоимости,</i>								
<i>изменения которой</i>								
<i>отражаются в</i>								
<i>составе прибыли</i>								
<i>или убытка</i>								
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	37 801	-	-	37 801
- Корпоративные облигации	-	136 860	-	136 860	-	201 959	-	201 959
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
- Российские государственные облигации	73 729	-	-	73 729	72 883	-	-	72 883
- Корпоративные акции	-	204 418	103 507	307 925	-	319 905	89 331	409 236
Прочие финансовые активы								
- Прочие производные финансовые инструменты	-	964	-	964	-	19 644	-	19 644
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Здания и земельные участки	-	-	803 420	803 420	-	-	874 051	874 051
- Инвестиционное имущество	-	-	817 567	817 567	-	-	808 603	808 603
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
	73 729	342 242	1 724 494	2 140 465	110 684	541 508	1 771 985	2 424 177

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне- взвешенное значение)
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Корпоративные акции	89 331	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель EBITDA и множитель Чистых активов	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земельные участки	874 051	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	16-233 тысяч рублей за кв.м.
- Инвестиционное имущество	808 603	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	16-233 тысяч рублей за кв.м.
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ				
	1 771 985			

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(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 2017 года				31 декабря 2016 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	1 239 716	-	-	1 239 716	1 258 237	-	-	1 258 237
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	2 634 243	-	-	2 634 243	2 195 100	-	-	2 195 100
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	339 361	-	339 361	-	350 684	-	350 684
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	713 029	-	-	713 029	777 253	-	-	777 253
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	116 739	-	116 739	-	122 973	-	122 973
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	11 547 189	11 769 568	-	-	14 553 666	14 566 365
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	2 120 692	2 791 265	-	-	3 171 404	3 086 795
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	3 727 053	3 641 814	-	-	3 667 129	3 664 011
Прочие финансовые активы								
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-	249 389	249 389	-	-	485 414	485 414
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	225 866	-	225 866	-	135 842	-	135 842
Расчеты по конверсионным операциям	-	1 485	-	1 485	-	1 715	-	1 715
Прочее	-	-	44 983	44 983	-	-	51 581	51 581
ИТОГО	4 586 988	683 451	17 689 306	23 767 458	4 230 590	611 214	21 929 194	26 695 970

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2017 года			Балан- совая стои- мость	31 декабря 2016 года			Балан- совая стои- мость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	-	-	-	3 156	-	3 156
- Краткосрочные депозиты других банков	-	330 835	-	334 556	-	459 286	-	478 035
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	2 729 416	-	2 729 416	-	3 459 360	-	3 459 360
- Срочные депозиты юридических лиц	-	1 232 253	-	1 201 364	-	2 268 235	-	2 224 574
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	2 323 871	-	2 323 871	-	2 326 576	-	2 326 576
- Срочные депозиты физических лиц	-	15 981 143	-	16 103 108	-	16 058 537	-	16 211 542
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	-	-	-	491 652	-	491 652
Прочие финансовые обязательства								
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	70 365	70 365	-	-	33 506	33 506
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	204 942	-	204 942	-	121 288	-	121 288
- Прочие начисленные обязательства	-	-	13 468	13 468	-	-	23 914	23 914
Субординированный долг								
- Субординированный долг	-	482 557	-	469 000	-	465 051	-	464 000
ИТОГО	-	23 285 017	83 833	23 450 090	-	25 653 141	57 420	25 837 603

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.

38 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 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	4 926 349	-	-	4 926 349
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	136 860	136 860
Средства в других банках	116 739	-	-	116 739
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	116 739	-	-	116 739
Кредиты и авансы клиентам	18 202 647	-	-	18 202 647
- Корпоративные кредиты	11 769 568	-	-	11 769 568
- Ипотечные кредиты	3 641 814	-	-	3 641 814
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2 791 265	-	-	2 791 265
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	381 654	-	381 654
Прочие финансовые активы	521 723	-	964	522 687
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	23 767 458	381 654	137 824	24 286 936

38 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

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

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

39 Операции со связанными сторонами

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

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

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7-24 %)	-	8 009	2 136
Средства клиентов	-	4 224	663 239
Неиспользованные кредитные линии	-	1 510	100
Прочие активы	-	32	38
Прочие обязательства	-	-	27
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(31)	(8)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 498	291
Процентные расходы	-	575	83 092
Комиссионные доходы	-	142	29 734

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	25 688	4 388
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	20 679	1 147

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6-20 %)	-	21 963	3 241
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(68)	(19)
Средства клиентов	-	10 672	799 257
Неиспользованные кредитные линии	-	2 261	391

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

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

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.		2016 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	31 069	-	38 706	-
- Заработная плата и вознаграждение членам Наблюдательного Совета	24 862	-	30 342	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	5 738	-	7 676	-
- Выплаты в неденежной форме	469	-	688	-
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>	2 209	12 115	-	9 906
- Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	2 209	12 115	-	9 906
<i>Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам:</i>	-	-	1 476	1 476
<i>Долгосрочные премиальные вознаграждения</i>	-	-	1 476	1 476
Вознаграждения по случаю юбилея	-	-	-	-
Итого	33 278	12 115	40 182	11 382

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

Информация об операциях с Негосударственным пенсионным фондом «Алмазная Осень» отражена в Примечании 22 «Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности». Долгосрочные премиальные вознаграждения - отложенные (отсроченные) выплаты, подлежащие выплате на срок не менее 3 лет. Данные премиальные вознаграждения применяются в отношении категории работников, принимающих риски кредитной организации и категории работников, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль.

40 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством

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

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

Информация в таблице, представленной ниже, не включает остатки и результаты операций с государственными учреждениями Республики Саха (Якутия), контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства, информация о которых уже раскрыта в Примечании 39.

	2017 год	2016 год
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
<i>Корпоративные акции</i>	12 975	19 570
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2017 год: 6.9%, 2016 год: 6.9%)</i>	73 729	72 883
<i>Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2017 год: 13.73%, 2016 год: 14.55%)</i>	3 502 415	5 028 937
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(82 727)	(342 734)
Прочие финансовые активы	125 021	269 243
Прочие активы	5 646	564
Обязательства		
Средства клиентов:		
<i>Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2017 год: 0.0%; 2016 год: 0.0%)</i>	594 079	938 973
<i>Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2017 год: 6.5% - 12.5%, 2016 год: 0.2% - 13.2%)</i>	848 001	911 087
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 2017 год: 8% -9.5%, 2016 год: 8% - 9.5%)	429 000	429 000

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

Ниже указаны внебалансовые статьи по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантии выданные и гарантии исполнения обязательств	839 480	307 822
Неиспользованные лимиты по кредитам “овердрафт” и “под лимит задолженности”	1 820	11 092
Обязательства кредитного характера	30 000	97 691

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

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы <i>Кредиты и авансы клиентам</i>	490 498	452 333
Процентные расходы <i>Средства клиентов</i>	49 013	92 869
Комиссионные доходы	68 508	43 264
Комиссионные расходы	32	40
Административные и прочие операционные расходы	2 653	1 182

41 События после отчетной даты

Внеочередным собранием акционеров Банка 06 марта 2018 года было принято решение об увеличении уставного капитала Банка в виде дополнительной эмиссии акций, согласно плану мероприятий, раскрытому в Примечании 4.