

**Группа Акционерный Коммерческий Банк
«Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное
общество**

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

31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	23
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	24
6	Новые учетные положения	25
7	Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)	31
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
9	Средства в других банках	33
10	Кредиты и авансы клиентам	34
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40
12	Инвестиционная собственность	42
13	Основные средства и нематериальные активы	43
14	Прочие финансовые активы	45
15	Прочие активы	46
16	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47
17	Средства других банков	47
18	Средства клиентов	48
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	49
20	Резервы под обязательства и отчисления	49
21	Прочие финансовые обязательства	49
22	Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	50
23	Прочие обязательства	53
24	Субординированный долг	53
25	Уставный капитал	54
26	Процентные доходы и расходы	54
27	Комиссионные доходы и расходы	55
28	Прочие операционные доходы	55
29	Административные и прочие операционные расходы	56
30	Налог на прибыль	56
31	Дивиденды	57
32	Управление финансовыми рисками	58
33	Управление капиталом	69
34	Условные обязательства	70
35	Производные финансовые инструменты	72
36	Справедливая стоимость финансовых инструментов	73
37	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	78
38	Операции со связанными сторонами	79
39	События после окончания отчетного периода	81



Аудиторское заключение

Акционерам и Наблюдательному совету акционерного коммерческого банка «Алмазэргиэнбанк» (открытое акционерное общество):

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности банка «Алмазэргиэнбанк» (открытое акционерное общество) и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибылях или убытке, и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Аудиторское заключение (продолжение)

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы 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 Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

Аудиторское заключение (продолжение)

- в) наличие в Группе по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Группе кредитным, операционным, рыночным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Группы; 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 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

17 апреля 2015
Москва, Российская Федерация

Е. В. Филиппова

Е. В. Филиппова, Генеральный Директор (квалификационный аттестат № 01-000195),
ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»



Аудируемое лицо: Акционерный Коммерческий Банк
«Алмазэргиэнбанк» (открытое акционерное общество)

Свидетельство о государственной регистрации № 1031403918138,
выдано Московской регистрационной палатой 23 июля 2003 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 2151400032144
выдано 24 марта 2015 г.

Проспект Ленина 1, Якутск, Россия, 677000

Независимый аудитор: ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	26	2 211 506	1 894 411
Процентные расходы	26	(993 029)	(916 326)
Чистые процентные доходы		1 218 477	978 085
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(365 580)	(195 799)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		852 897	782 286
Комиссионные доходы	27	417 805	346 012
Комиссионные расходы	27	(64 021)	(46 870)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(37 784)	(6 717)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами		(22 233)	(23 009)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		1 239	11 449
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		21 551	13 513
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами/(расходы за вычетом доходов)/		9 372	(2 940)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты/(расходы за вычетом доходов)/		206	(13 997)
Прочие операционные доходы	28	134 772	33 411
Административные и прочие операционные расходы	29	(1 091 837)	(973 364)
Дивиденды полученные		12 330	11 129
Прибыль до налогообложения		234 297	130 903
Расход по налогу на прибыль	30	(50 789)	(60 668)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		183 508	70 235
Прочий совокупный доход/(убыток):			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков			
- Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(19 792)	(61 712)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		4 001	12 300
Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
- Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		29 389	5 754
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	30	(5 878)	(1 151)
Прочий совокупный доход/убыток за год		7 720	(44 809)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		191 228	25 426

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

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Переоценка обязательств по возна- граждению по окончании трудовой деятельности	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Остаток на 31 декабря 2012 года		1 374 111	176 000	(74 476)	324 005	(5 335)	229 589	2 023 894
Прибыль за год		-	-	-	-	-	70 235	70 235
Прочий совокупный доход		-	-	(49 412)	-	4 603	-	(44 809)
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год		-	-	(49 412)	-	4 603	70 235	25 426
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	-	-	(31 231)	(31 231)
Остаток на 31 декабря 2013 года		1 374 111	176 000	(123 888)	324 005	(732)	268 593	2 018 089
Прибыль за год		-	-	-	-	-	183 508	183 508
Прочий совокупный доход		-	-	(15 791)	-	23 511	-	7 720
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год		-	-	(15 791)	-	23 511	183 508	191 228
Эмиссия акций		35 141	-	-	-	-	-	35 141
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	-	-	(30 904)	(30 904)
Остаток на 31 декабря 2014 года		1 409 252	176 000	(139 679)	324 005	22 779	421 197	2 213 554

Примечания на страницах с 5 по 81 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 258 827	1 849 359
Проценты уплаченные		(1 095 828)	(851 525)
Комиссии полученные		424 430	346 969
Комиссии уплаченные		(63 772)	(40 725)
Доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами		5 939	(15 359)
Доходы/(расходы), полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		2 333	(9 101)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		21 551	13 513
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		7 039	19 746
Прочие полученные операционные доходы		42 516	17 019
Уплаченные расходы на содержание персонала		(586 467)	(525 293)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(399 959)	(360 682)
Уплаченный налог на прибыль		(101 297)	(54 847)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		515 312	389 074
<i>Чистое снижение/(прирост) по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		(334 587)	(35 571)
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		84 087	112 860
- средствам в других банках		(110 304)	(249)
- кредитам и авансам клиентам		(2 210 754)	(1 915 546)
- прочим финансовым активам		(48 697)	
- прочим активам		(58 258)	(19 781)
- долгосрочным активам, предназначенным для продажи		23 345	51 127
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		64 435	163 557
- средствам клиентов		(1 095 243)	3 320 393
- выпущенным долговым ценным бумагам		1 490	(23 300)
- прочим обязательствам		64 540	9 687
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(3 104 634)	2 052 251
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Чистые денежные средства использованные в операциях с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(43 254)	(175 501)
Приобретение основных средств	13	(259 330)	(170 301)
Приобретение инвестиционной собственности	12	(33 786)	(27 923)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционной собственности		16 490	50 673
Дивиденды полученные		11 368	11 129
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(308 512)	(311 923)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение субординированных займов		357 000	-
Погашение субординированных займов		(220 000)	-
Дивиденды уплаченные	31	(30 904)	(31 231)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		106 096	(31 231)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		169 577	13 458
Чистое снижение/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(3 137 473)	1 722 555
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	7	5 804 101	4 081 546
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	7	2 666 628	5 804 101

Примечания на страницах с 5 по 81 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 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 2014 года принадлежит 75% акций Банка (31 декабря 2013 года: 74% акций Банка).

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

Банк имеет дополнительные офисы в городах: Якутск, Мирный, Вилюйск, Нюрба, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, п. Нижний Бестях, с. Сунтар, Майя, Чурапча, Ытык-Кюель, с.Бердигестях Республики Саха (Якутия). У Банка также имеются представительства в г. Москве и г. Санкт-Петербурге, операционный офис в г.Хабаровске, представительство г.Владивостоке. По состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке было занято 628 сотрудников (2013: 654 сотрудников).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 34).

Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 32,7292 рублей до 56,2584 рублей за доллар США и от 44,9699 рублей до 68,3427 рублей за Евро;
- ключевая ставка рефинансирования ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 12,0% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 г.;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 445 до 791 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

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

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2014 г.:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 49,6749 руб. до 67,7851 руб. за доллар США, от 52,9087 руб. до 84,589 руб. за Евро;
- в январе 2015 г. кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентств Moody's Investors Service и Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 791 до 881 пунктов;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка рефинансирования ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 14,0% годовых.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов (Примечание 4).

В Республике Саха (Якутия) (далее «РС (Я)») темпы социально-экономического развития за 2014 год превысили среднероссийский уровень. По динамике темпов роста валового регионального продукта – 103% (по РФ – 100,5%), промышленного производства – 104,4% (по РФ – 101,7%), инвестициям в основной капитал – 102,8 (по РФ – 97,2%), обороту розничной торговли – 104,5% (по РФ – 101,9%), реальной заработной плате – 101,9% (101,3%).

Алмазодобыча продолжает оставаться флагманом промышленности Якутии. За 2014 год в республике добыто 34,5 млн. карат алмазного сырья, что составляет 100,4% к плану. Положительная динамика добычи отмечена и в традиционной для республики золотодобывающей промышленности. По предварительным итогам, в 2014 г добыто более 23,5 тонны золота, что почти на 22 % выше плана и на 5,5 % выше уровня 2013 г. В угледобывающей промышленности неблагоприятная конъюнктура мирового рынка, имевшая место в 2013 году, продолжилась и в 2014 году, что не позволило достичь плановых показателей по добыче угля некоторым предприятиям республики. По предварительным данным за 2014 год объем добычи угля составил 12 713 тыс.т. или 99,7% от установленного задания. Добыча нефти в 2014 году составила 8,71 млн. тонн, рост добычи составил 15,4% по отношению к уровню прошлого года.

Общий лимит капитальных вложений по Инвестиционной программе РС(Я) на 2014 год составил 23,3 млрд. рублей, что выше уровня прошлого года на 2,2 млрд. рублей. Осуществлено финансирование строительства за 2014 год в сумме 18,2 млрд.рублей. или 78,3%.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, 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 другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права 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 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 предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Возмещение, переданное за приобретенное предприятие, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы. Дочернее предприятие представляет собой объект инвестиций, который 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.

Выбытие дочерних предприятий, ассоциированных предприятий или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в предприятии переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированном предприятии, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данного предприятия, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированном предприятии уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

В течение 2014 года из состава Группы выбыла Дочерняя дочерняя компания ООО «Медиа-Холдинг Столица», которая была создана в 2003 году как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия Банка в данной компании по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 0% (2013: 100%) (см. Примечание 28). Основным видом деятельности дочерней компании ООО «Медиа-Холдинг Столица» являлось осуществление рекламно-информационной деятельности.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым 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 36.

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

Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа на «стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. См. Примечание 7.

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 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 ключевыми руководящими сотрудниками Группы. См. Примечание 8.

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

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

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

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

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 заемные средства».

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

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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 основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов. См. Примечание 10.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. 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 34.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения определен как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке и переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

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

Основные средства. Основные средства отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

См. Примечание 13.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Аренда, встроенная в другие договоры выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов; и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива. См. Примечание 34.

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

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

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. См. Примечание 19.

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 35.

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 и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 34.

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 работников. Обязательные взносы в Пенсионный фонд РФ относятся на затраты по мере их возникновения и отражаются в составе административных и прочих операционных расходов консолидированного Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Расходы на содержание персонала».

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

Согласно Пенсионному договору в случае ликвидации Группы или расторжения Пенсионного договора выкупная сумма может быть переведена в другой пенсионный фонд. Таким образом, консолидированные 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 работниками юбилейного возраста до окончания их трудовой деятельности. Размер данных выплат обычно зависит от одного или нескольких факторов, таких как возраст, продолжительность работы в компании и минимальных тарифных ставок оплаты труда, которые используются в Группе.

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

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 «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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы, и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации российский рубль.

Денежные (монетарные) активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Немонетарные (немонетарные) статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

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

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013 г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США), 68,3427 рубля за 1 евро (2013 г.: 44,9699 рубля за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 38,42 рубля за 1 доллар США (2013 г.: 31,90 рубля за 1 доллар США) и 50,82 рубля за 1 евро (2013 г.: 42,31 рубля за 1 евро).

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные премии и немонетарные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами, Группа имеет договор о негосударственном пенсионном обеспечении. См. Примечание 22.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 32.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Пересчет консолидированной финансовой отчетности 2013 года. Руководство Группы пересмотрело учет стоимости инвестиционной собственности, который существует в Группе по состоянию на 31 декабря 2014 года. По результатам данного пересмотра учет стоимости инвестиционной собственности был пересчитан по справедливой стоимости. До 31 декабря 2014 года инвестиционная стоимость отражалась по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там где это необходимо). В соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в оценках и ошибки" изменения в учетной политике должны применяться ретроспективно и, кроме того, должен выполняться пересчет сравнительной информации. Группа оценила необходимость представления «Отчета о финансовом положении» по состоянию на 1 января 2013 года и пришла к выводу, о несущественности для консолидированной финансовой отчетности Группы.

В таблице ниже отражено влияние корректировок на консолидированный отчет о финансовом положении Группы по состоянию на 1 января 2013 года:

	Прим.	1 января 2013 года (остаток, отраженный ранее)	Влияние корректировки	1 января 2013 года (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Инвестиционная собственность	А	95 513	79 601	175 114
Первоначальная стоимость		107 216	67 898	175 114
Накопленная амортизация		(11 703)	11 703	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Отложенное налоговое обязательство	Б	17 683	15 920	33 603
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Нераспределенная прибыль	Г	165 908	63 681	229 589

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние корректировок на консолидированный отчет о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Прим.	31 декабря 2013 года (остаток, отраженный ранее)	Влияние корректировки	31 декабря 2013 года (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Инвестиционная собственность	А	71 328	71 049	142 377
Первоначальная стоимость		78 540	63 837	142 377
Накопленная амортизация		(7 212)	7 212	-
Основные средства и нематериальные активы	В	886 978	10 837	897 815
Валовая стоимость		1 114 427	8 552	1 122 979
Накопленная амортизация		(227 449)	2 285	(225 164)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Отложенное налоговое обязательство	Б	17 658	16 377	34 035
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Нераспределенная прибыль	Г	203 084	65 509	268 593

В таблице ниже отражено влияние корректировок на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Прим.	2013 (сумма, отраженная ранее)	Влияние корректировки	2013 (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Административные и прочие операционные расходы	Г	(975 649)	2 285	(973 364)
Расход по налогу на прибыль	Г	(60 211)	(457)	(60 668)

А. Эффект признания инвестиционной собственности по переоцененной стоимости.

Б. Признание отложенного налогового обязательства.

В. Эффект признания инвестиционной собственности по переоцененной стоимости на основные средства и нематериальные активы по переводу объектов из инвестиционной собственности на основные средства.

Г. Эффект признания переоцененной стоимости по инвестиционной собственности на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы, а также на консолидированный отчет о финансовом положении Группы.

Выполненный пересчет консолидированной финансовой отчетности оказал воздействие на информацию, представленную в Примечании 12 «Инвестиционная собственность», Примечании 13 «Основные средства и нематериальные активы», Примечании 29 «Административные и прочие операционные расходы». На другие примечания пересчет консолидированной финансовой отчетности не повлиял.

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. 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 98 645 тысяч рублей (2013 г.: 71 921 тысяча рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 17 966 тысяч рублей (2013 г.: 17 658 тысяч рублей) соответственно.

Оценка собственных помещений. Помещения Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «УБА» по состоянию на 31 декабря 2012 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. По мнению руководства Группы справедливая стоимость собственных помещений на 31 декабря 2014 года не подверглась значительным изменениям по сравнению с 31 декабря 2012 года и балансовая стоимость собственных помещений примерно равна справедливой стоимости на конец отчетного периода. При определении справедливой стоимости Группой использовалась информация о рыночной стоимости аналогичных объектов по состоянию на отчетную дату.

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

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.

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 38.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2014 года:

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет.

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

Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Разъяснение не оказало существенного воздействия на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств 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 предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (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 долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия 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 кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям 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 не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Группа не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время руководство Группы проводит оценку влияния нового стандарта на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на отдельную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее консолидированную финансовую отчетность.

«Раскрытие информации» - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее консолидированную финансовую отчетность.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Советом по международным стандартам финансовой отчетности также были выпущены стандарты, которые не вступили в силу на территории Российской Федерации.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Наличные средства	1 290 509	1 388 392
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	655 847	3 849 302
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	550 272	566 407
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	534 911	200 324
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	170 000	
Итого эквивалентов денежных средств	3 201 539	6 004 425

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

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

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2013 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	4 049 626	-	4 049 626
- с рейтингом А+	-	1 387	1 387
- с рейтингом А-	-	125	125
- с рейтингом ВВВ+	-	6 674	6 674
- с рейтингом ВВВ	-	372 301	372 301
- с рейтингом ВВ	-	35 409	35 409
- с рейтингом В-	-	21 561	21 561
- не имеющие рейтинга	-	128 950	128 950
Итого эквивалентов денежных средств, исключая наличные денежные средства	4 049 626	566 407	4 616 033

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Остатки, не имеющие рейтинга, включают средства в небанковской кредитной организации – профессиональном участнике рынка ценных бумаг, имеющем специальный рейтинг агентства Thomas Murray (специализирующегося на присвоении рейтингов инфраструктурным финансовым организациям) на уровне AA- (на 31 декабря 2013г. – AA-) в сумме 129 909 тысяч рублей (на 31 декабря 2013г. – 31 тысячи рублей).

Обязательные резервы составляют 534 911 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года (200 324 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2013 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 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные облигации	350 794	454 365
Муниципальные облигации	34 316	38 067
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	385 110	492 432

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 7,60 % до 10,40 % годовых (2013: от 7,40% до 12,25% годовых) со сроками погашения с октября 2015 по сентябрь 2023 года (2013: с апреля 2014 по июль 2023 года).

Муниципальные облигации 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.

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 2014 года.

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом BBB	38 067	145 482	183 549
- с рейтингом BBB-	-	180 360	180 360
- с рейтингом BB+	-	33 718	33 718
- с рейтингом BB-	-	33 883	33 883
- с рейтингом B+	-	32 678	32 678
- с рейтингом B	-	23 035	23 035
- с рейтингом B-	-	5 209	5 209
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 067	454 365	492 432

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 2014 года и 31 декабря 2013 года весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включается в перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение под кредиты Банка России, что является источником поддержания ликвидности Группы (Группа заключила генеральное соглашение с ЦБ РФ и имеет возможность заимствовать у последнего денежные средства под залог данных ценных бумаг).

Анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 32.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	164 019	3 588
За вычетом резерва под обесценение	(5 723)	-
Итого средств в других банках	158 296	3 588

На 31 декабря 2014 года все депозиты, размещенные в других банках, являются непросроченными. Общая сумма непросроченной, но обесцененной задолженности составила 50 000 тысяч рублей. Данный депозит в размере 50 000 тысяч рублей обеспечен недвижимостью, справедливая стоимость которой, на 31 декабря 2014 года составила 52 320 тысяч рублей.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Резерв под обесценение на 1 января	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	5 723	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	5 723	-

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
- с рейтингом ВВВ	-	1 297
- с рейтингом ВВ+	114 019	-
- не имеющие рейтинга	50 000	2 291
Итого средств в других банках	164 019	3 588

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 32.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные кредиты	8 940 851	7 747 777
Кредиты физическим лицам:		
- Потребительские кредиты	3 774 528	3 066 307
- Ипотечные кредиты	2 290 556	2 016 494
- Автомобильные кредиты	-	555
Договоры обратного репо	-	240 576
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(986 447)	(719 207)
Итого кредитов и авансов клиентам	14 019 488	12 352 502

В кредитах и авансах клиентам отражена сумма процентов по обесцененным ссудам на 31 декабря 2014 года в размере 22 247 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 9 154 тысячи рублей).

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	364 181	171 431	535 612
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	134 665	61 134	195 799
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(11 665)	(539)	(12 204)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	487 181	232 026	719 207

В течение 2014 года Группа продала кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в сумме, 12 525 тысяч рублей (2013 г.: 8 311 тысяч рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 10 000 тысяч рублей (2013 г.: 61 тысяч рублей). Денежные поступления по сделке составили 12 525 тысяч рублей (2013 г.: 8 059 тысяч рублей). Чистая прибыль от выбытия кредитов, полученная в течение 2014 года и отраженная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составила 10 000 тысяч рублей (2013 г.: 191 тысячу рублей). См. Примечание 28. Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков физическому лицу (2013 г.: юридическому лицу).

10 Кредиты и авансы клиентам(продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица				
Потребительские кредиты	3 774 528	25%	3 066 307	23%
Ипотечные кредиты	2 290 556	15%	2 016 494	15%
Автомобильные кредиты	-	0%	555	0%
Юридические лица:				
Торговля	2 862 105	19%	2 298 918	17%
Строительство, сельское и лесное хозяйство	1 760 226	12%	1 657 921	13%
Финансовые, правовые, посреднические услуги и операции с недвижимостью	1 458 954	10%	1 245 552	10%
Производство	1 161 661	8%	536 234	4%
Транспорт, перевозки и связь	976 011	7%	991 993	8%
Добыча полезных ископаемых	332 077	2%	445 739	3%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	46 087	0%	738 431	6%
Прочие отрасли	343 730	2%	73 565	1%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	15 005 935	100%	13 071 709	100%

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 19 заемщиков (2013: 16 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 млн. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 4 560 млн. рублей (2013: 3 596 млн. рублей) или 30% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2013: 28%).

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам(продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автомобильные кредиты	Договоры обратного репо	Итого
Необеспеченные кредиты	2 080 034	2 894 971	-	-	240 576	5 215 581
В том числе кредиты обеспеченные поручительствами	1 057 513	141 907	-	-	-	1 199 420
Кредиты обеспеченные :						-
- денежными депозитами	17 919	-	-	-	-	17 919
- государственными гарантиями	571 724	-	-	-	-	571 724
- объектами недвижимости	3 203 125	156 436	2 016 494	-	-	5 376 055
- транспортными средствами	847 101	14 900	-	555	-	862 556
- запасами	737 540	-	-	-	-	737 540
- прочими активами	290 334	-	-	-	-	290 334
Итого кредитов и авансов клиентам	7 747 777	3 066 307	2 016 494	555	240 576	13 071 709

Прочие активы, в основном, включают оборудование. 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.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

10 Кредиты и авансы клиентам(продолжение)

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам(продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автомобильные кредиты	Договоры обратного репо	Итого
Непросроченные и необесцененные						
- 1-я категория	1 434 070	4 738	40 127	-	240 576	1 719 511
- 2-я категория	4 662 134	2 560 459	1 852 193	-	-	9 074 786
- 3-я категория	591 917	34 378	46 432	-	-	672 727
Итого непросроченных и необесцененных	6 688 121	2 599 575	1 938 752	-	240 576	11 467 024
Просроченные но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	7 641	209 890	55 103	-	-	272 634
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	11 799	-	-	-	-	11 799
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	11 979	-	-	-	-	11 979
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	16 718	-	-	-	-	16 718
- с задержкой платежа свыше 365 дней	50 660	-	-	-	-	50 660
Итого просроченных но необесцененных	98 797	209 890	55 103	-	-	363 790
Индивидуально обесцененные (общая сумма)						
- непросроченные	707 271	-	-	-	-	707 271
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	2 297	35 716	11 364	-	-	49 377
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	19 821	34 123	7 300	-	-	61 244
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	51 136	49 015	1 292	-	-	101 443
- с задержкой платежа свыше 365 дней	180 334	137 988	2 683	555	-	321 560
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	960 859	256 842	22 639	555	-	1 240 895
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(487 181)	(225 330)	(6 141)	(555)	-	(719 207)
Итого кредитов и авансов клиентам	7 260 596	2 840 977	2 010 353	-	240 576	12 352 502

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 отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	4 110 446	9 461 883	4 154 436	1 216 976
Кредиты физическим лицам	1 133 136	2 825 160	4 621 470	65 022
Ипотечные кредиты	997 010	2 422 812	1 271 646	43 704
Потребительские кредиты	136 126	402 348	3 349 824	21 318

10 Кредиты и авансы клиентам(продолжение)

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	4 695 916	10 036 633	2 564 680	750 149
Кредиты физическим лицам	2 136 378	3 293 135	2 714 952	19 157
Ипотечные кредиты	2 005 892	2 914 531	4 461	3 146
Потребительские кредиты	130 486	377 656	2 710 491	16 011
Автомобильные кредиты	-	948	-	-
Договоры обратного репо	-	-	240 576	238 249

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела Группы на дату выдачи кредита.

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом Группы на основании состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

См. Примечание 36 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 32.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	342 213	311 278
Российские государственные облигации	53 666	72 792
Итого долговых ценных бумаг	395 879	384 070
Корпоративные акции	360 745	366 637
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	756 624	750 707

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа Министерства финансов Российской Федерации с купонным доходом 6,9% (2013: 6,9%) и сроком погашения - февраль 2036 года (2013: февраль 2036 года).

Корпоративные облигации представляют собой облигацию ОАО "ИФК "РФА-Инвест" с купонным доходом 12% годовых (2013: от 8,0% до 12,0% годовых) со сроком погашения февраль 2016 года (2013: с апреля 2014 по февраль 2016 года).

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

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

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

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом BBB+	72 792	-	72 792
- не имеющие рейтинга	-	311 278	311 278
Итого непросроченных и необесцененных долговых ценных бумаг	72 792	311 278	384 070

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 87 885 тысяч рублей (2013 г.: 59 799 тысяч рублей), не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе дисконтированных потоков денежных средств от величины чистых активов предприятий - объектов инвестиций. См. Примечание 36. 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 32.

12 Инвестиционная собственность

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 1 января		142 377	175 114
Поступления		88 601	27 922
Выбытия		(15 024)	(35 774)
Перевод в категорию долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	(7 773)
Перевод в категорию основные средства и нематериальные активы	13	-	(17 112)
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря		215 954	142 377

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

13 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		30 477	607 492	29 349	7 518	87 263	1 254	15 199	778 552
Стоимость на 31 декабря 2012 года		30 477	607 492	46 911	46 655	187 094	1 254	28 499	948 382
Накопленная амортизация		-	-	(17 562)	(39 137)	(99 831)	-	(13 300)	(169 830)
Поступления		-	3 685	14 218	3 887	23 176	117 697	7 638	170 301
Выбытия		(652)	-	(8 685)	(741)	(2 738)	-	-	(12 816)
Перевод из инвестиционной собственности	12	-	17 112	-	-	-	-	-	17 112
Амортизационные отчисления	29	-	(24 003)	(7 709)	(3 474)	(22 898)	-	(5 539)	(63 623)
Списание амортизации выбывших объектов		-	-	5 779	741	1 769	-	-	8 289
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		29 825	604 286	32 952	7 931	86 572	118 951	17 298	897 815
Стоимость на 31 декабря 2013 года		29 825	628 289	52 444	49 801	207 532	118 951	36 137	1 122 979
Накопленная амортизация		-	(24 003)	(19 492)	(41 870)	(120 960)	-	(18 839)	(225 164)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		29 825	604 286	32 952	7 931	86 572	118 951	17 298	897 815
Стоимость на 31 декабря 2013 года		29 825	628 289	52 444	49 801	207 532	118 951	36 137	1 122 979
Накопленная амортизация		-	(24 003)	(19 492)	(41 870)	(120 960)	-	(18 839)	(225 164)
Поступления		-	191 768	6 196	1 739	43 736	23 506	32 181	299 126
Выбытия		-	-	(432)	(2 948)	(509)	-	(141)	(4 030)
Амортизационные отчисления	29	-	(24 893)	(9 689)	(1 876)	(25 557)	-	(6 990)	(69 005)
Списание амортизации выбывших объектов		-	-	342	429	455	-	-	1 226
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		29 825	771 161	29 369	5 275	104 697	142 457	42 348	1 125 132
Стоимость на 31 декабря 2014 года		29 825	820 057	58 208	48 592	250 759	142 457	68 177	1 418 075
Накопленная амортизация		-	(48 896)	(28 839)	(43 317)	(146 062)	-	(25 829)	(292 943)

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года офисное оборудование и мебель включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 102 697 тысяч рублей (2013: 95 034 тысяч рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2012 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «УБА», обладающей признанной квалификацией и имеющей недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий и земельных участков по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 412 634 тысячи рублей (2013 г.: 227 247 тысяч рублей).

14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Дебиторская задолженность по торговым операциям		263 761	172 260
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		80 308	44 121
Расчеты по операциям с ценными бумагами		4 801	138
Производные финансовые инструменты	35	3 591	2 352
Расчеты по конверсионным операциям		3 094	12 077
Ценные бумаги, переданные в доверительное управление		1 190	-
Прочее		15 470	12 293
За вычетом резерва под обесценение		(21 579)	(3 072)
Итого прочих финансовых активов		350 636	240 169

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

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. Группа имеет финансовые активы в сумме 331 266 тысяч рублей (2013 г.: 214 920 тысяч рублей), которые относятся к непросроченным и необесцененным активам. Финансовые активы в сумме 19 370 тысяч рублей (2013 г.: 25 249 тысяч рублей) являются обесцененными.

14 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	8 148	8 148
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(5 076)	(5 076)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	3 072	3 072

15 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Драгоценные металлы	73 596	50 446
Активы на солидарном счете в НПФ	45 814	39 216
Предоплата за услуги	37 988	10 958
Расчеты с персоналом	2 086	622
Предоплата по прочим налогам и сборам	1 385	866
Прочее	21 112	15 277
За вычетом резерва под обесценение	(9 152)	(11 612)
Итого прочих активов	172 829	105 773

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	9 301	9 301
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 311	2 311
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	11 612	11 612

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

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 2014 года	31 декабря 2013 года
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи:		
Земельные участки	-	12 999
Транспортные средства	2 653	4 840
Прочие	1 836	20
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	4 489	17 859

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были получены по договору об отступном с целью последующей реализации в установленном порядке и были отражены как активы, предназначенные для продажи. Приобретенные активы отражаются по наименьшей из справедливой стоимости и балансовой стоимости обеспечения по кредиту на отчетную дату. Амортизация по активам, предназначенным для продажи, не начисляется. Каждое последующее снижение стоимости приобретенных активов при переоценке по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, учитывается как убыток от обесценения и включается в 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 2013 году Группой были проданы речные суда с балансовой стоимостью 49 773 тысячи рублей за вознаграждение 50 673 тысячи рублей Министерству транспорта и дорожного хозяйства Республики Саха (Якутия) и с балансовой стоимостью 10 900 тысяч рублей за вознаграждение 7 630 тысяч рублей физическому лицу.

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Депозиты других банков	247 025	192 021
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	9 501	70
Итого средств других банков	256 526	192 091

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

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 32.

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	768 943	905 735
- Срочные депозиты	57 409	112 496
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 686 795	2 878 232
- Срочные депозиты	2 077 867	1 255 300
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 239 495	3 031 451
- Срочные депозиты	9 307 410	9 918 553
Итого средств клиентов	17 137 919	18 101 767

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 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	11 546 905	67%	12 950 004	72%
Строительство	1 617 884	10%	1 654 521	9%
Инвестиционная и финансовая деятельность	1 582 484	9%	956 663	5%
Государственные и общественные организации	826 352	5%	1 018 231	6%
Сфера услуг	620 915	4%	291 370	2%
Торговля	409 820	2%	592 277	3%
Производство	263 275	2%	146 387	1%
Страхование	160 639	1%	80 581	0%
Сельское хозяйство	47 895	0%	70 065	0%
Энергетика	26 952	0%	179 068	1%
Прочие	34 798	0%	162 600	1%
Итого средств клиентов	17 137 919	100%	18 101 767	100%

На 31 декабря 2014 года у Группы было 9 клиентов (2013: 8 клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 2 964 459 тысяч рублей (2013: 2 453 642 тысяч рублей), или 17,30% (2013: 14%) от общей суммы средств клиентов.

Руководство Группы оценивает риск оттока средств крупных клиентов Банка как низкий, так как юридические лица, с остатками свыше 100 млн. руб. являются клиентами, с которыми Группа имеет устоявшиеся долгосрочные деловые отношения. Группа на постоянной основе работает по удержанию данных клиентов, а также по привлечению новых организаций на расчетно-кассовое обслуживание в Группе.

Сумма депозитов под обеспечение кредитов на 31 декабря 2014 года составила 140 042 тысячи рублей (2013: 361 950 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Векселя	7 200	5 710
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	7 200	5 710

Векселя по состоянию на 31 декабря 2014 года, в основном, представлены векселями на 5 000 и 2 000 тыс. рублей со сроком погашения не ранее 31 декабря 2015 года и 22 мая 2015 года соответственно (2013: 31 марта 2014 года) и процентной ставкой 0% годовых (2013: 0% годовых).

20 Резервы под обязательства и отчисления

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

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

В 2013 году Банк не создавал новых резервов по убыткам по налоговым позициям.

В 2012 году Банк создал резерв по убыткам по налоговым позициям, срок исковой давности по которым составляет три года, в размере 2 807 тысяч рублей по продаже акций ОАО «Железные дороги Якутии» по цене ниже рыночной более чем на 20% с последующим занижением налога на прибыль на 2 807 тысяч рублей соответственно. По данным налоговым позициям риск взыскания налоговыми органами был оценен Банком как высокий.

21 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам		71 694	19 410
Прочая кредиторская задолженность		14 023	7 768
Дивиденды к уплате	36	424	286
Производные финансовые инструменты	35	-	-
Прочие начисленные обязательства		7 315	4 548
Итого прочих финансовых обязательств		93 456	32 012

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36.

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 работником. Группа имеет обязательства по пенсионному обеспечению, в соответствии с которыми к моменту выхода работника на пенсию на именном пенсионном счете работника в НПФ «Алмазная осень» образуется сумма накоплений, обеспечивающая выплату пожизненной пенсии в размере, определенном в зависимости от стажа работника и среднемесячной зарплаты в Группе. Данная схема включает также ритуальные выплаты наследникам пенсионеров в размере годовой пенсии.

В таблицах ниже представлено движение обязательств по пенсионному обеспечению Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
Текущая стоимость обязательств на 1 января 2014 года	49 211	2 722	51 933
Стоимость услуг текущего года	6 949	176	7 125
Процентные расходы	4 215	225	4 440
Актуарные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях	(21 530)	(332)	(21 862)
Актуарные (прибыли) - изменения в демографических предположениях	(2 684)	(73)	(2 757)
Актуарные (прибыли) / убытки - корректировки на основе опыта	(5 175)	2 060	(3 115)
Выплаты пособий	(25)	(1 189)	(1 214)
Текущая стоимость обязательств на 31 декабря 2014 года	30 961	3 589	34 550
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
Текущая стоимость обязательств на 1 января 2013 года	44 562	2 317	46 879
Стоимость услуг текущего года	6 969	129	7 098
Расходы по процентам	3 483	173	3 656
Актуарные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях	(5 723)	(37)	(5 760)
Актуарные (прибыли) / убытки - корректировки на основе опыта	(31)	723	692
Выплаты пособий	(49)	(583)	(632)
Текущая стоимость обязательств на 31 декабря 2013 года	49 211	2 722	51 933

23 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности (продолжение)

В таблицах ниже представлены расходы по обязательствам по пенсионному обеспечению Группы за 2014 и 2013 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
Стоимость услуг текущего года	6 949	176	7 125
Чистые процентные расходы	4 215	225	4 440
Эффекты переоценки (для прочих долгосрочных пособий):			
Актuarные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях	-	(332)	(332)
Актuarные (прибыли) - изменения в демографических предположениях	-	(73)	(73)
Актuarные убытки - корректировки на основе опыта	-	2 060	2 060
Итого расходов отнесено на прибыли и убытки за 2014 год	11 164	2 056	13 220
Эффекты переоценки (для вознаграждений по окончании трудовой деятельности):			
Актuarные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях	(21 530)	-	(21 530)
Актuarные (прибыли) - изменения в демографических предположениях	(2 684)	-	(2 684)
Актuarные (прибыли) - корректировки на основе опыта	(5 175)	-	(5 175)
Итого расходов отнесено на прочий совокупный доход за 2014 год (до вычета налога на прибыль)	(29 389)	-	(29 389)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
Стоимость услуг текущего года	6 969	129	7 098
Расходы по процентам	3 483	173	3 656
Эффекты переоценки (для прочих долгосрочных пособий):			
Актuarные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях	-	(37)	(37)
Актuarные убытки - корректировки на основе опыта	-	723	723
Итого расходов отнесено на прибыли и убытки за 2013 год	10 452	988	11 440
Эффекты переоценки (для вознаграждений по окончании трудовой деятельности):			
Актuarные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях	(5 723)	-	(5 723)
Актuarные (прибыли) - корректировки на основе опыта	(31)	-	(31)
Итого расходов отнесено на прочий совокупный доход за 2013 год (до вычета налога на прибыль)	(5 754)	-	(5 754)

22 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности (продолжение)

Основные актуарные допущения Группы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Ставка дисконтирования	12,35%	8,00%
Темп роста заработной платы	6,80%	6,40%
Темп роста ритуального пособия	3,57%	4,17%
Гарантированная ставка доходности НПФ «Алмазная осень»	6,00%	6,00%
Средняя ставка выплат в фонды социального страхования	26,04%	26,29%
Ожидаемый возраст выхода на пенсию:		
<i>мужчин</i>	59	59
<i>женщин</i>	55	55
Продолжительность жизни пенсионеров в возрасте 65 лет:		
<i>мужчин</i>	11,5	11,5
<i>женщин</i>	15,3	15,3

Анализ чувствительности по каждому существенному актуарному допущению на 31 декабря 2014 года представлен ниже:

Актуарное допущение	Изменения предположения	Эффект на обязательство, тыс. руб.
Ставка дисконтирования	+0,5%	(1 655)
	-0,5%	1 811
Будущее увеличение роста пособий	+0,5%	1 892
	-0,5%	(1 737)
Изменение увольнения	+20%	(893)
	-20%	948
Продолжительность жизни мужчин пенсионного возраста	+1 год	151
	-1 год	(146)
Продолжительность жизни женщин пенсионного возраста	+1 год	149
	-1 год	(148)
Пенсионный возраст	+1 год	(1 116)
	-1 год	1 386

Группа предполагает произвести отчисления в размере 6 376 тысяч рублей по пенсионным планам с установленными выплатами в 2015 году.

Средневзвешенная продолжительность обязательств пенсионного плана Группы составляет 13,2 лет (2013: 16,1).

Описание наиболее существенных рисков, которым план подвергает Группу:

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

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

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

24 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	40 512	79 684
Начисленные затраты по неиспользованным отпускам	49 099	40 214
Страховые взносы в ПФР, ФФОМС	0	11 823
Отложенный доход по финансовым гарантиям	12 601	6 224
Итого прочих обязательств	102 212	137 945

25 Субординированный долг

	Остаток на 31 декабря 2014	Остаток на 31 декабря 2013	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2014	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2013	Дата привлече- ния	Дата погашения
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	180 000	180 000	8.50%	8.50%	18.06.2008	18.06.2016
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	100 000	-	8.50%		04.04.2014	05.04.2019
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	100 000	-	8.50%		08.04.2014	09.04.2019
НО (фонд) "Целевой фонд будущих поколений РС (Я)"	50 000	-	8.25%		30.04.2014	30.04.2019
НО (фонд) "Целевой фонд будущих поколений РС (Я)"	-	100 000		8.25%	29.09.2010	29.09.2015
ОАО ЛК "Туймаада-лизинг"	30 000	-	8.00%		24.11.2014	25.11.2019
ОАО "РСК "Стерх"	30 000	-	9.50%		31.12.2014	31.12.2020
ОАО "РСК "Стерх"	-	7 000		12.00%	17.12.2009	18.12.2014
ОАО "РСК "Стерх"	-	7 000		12.00%	17.12.2009	18.12.2014
ОАО "РСК "Стерх"	-	6 000		12.00%	17.12.2009	18.12.2014
ООО "Нерюнгринская птицефабрика"	27 000	-	8.25%		20.10.2014	21.10.2019
НФВ "БарБары"	12 000	12 000	8.00%	8.00%	22.08.2013	22.08.2020
ООО "СДК-строй"	10 000	-	8.00%		22.05.2014	31.05.2019
ООО "ЕвроСтрой"	5 000	-	8.00%		22.05.2014	31.05.2019
ООО "Торговый дом Алмаз"	5 000	-	7.20%		24.09.2014	24.09.2019
ООО "Нирунган"	-	100 000		8.00%	09.07.2012	05.07.2019
Итого субординированный долг	549 000	412 000				

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

Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 32.

26 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении тыс. шт.	Изменение покупательной способности	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2012 года Выпущенные новые акции	1 122 943	251 168	1 122 943	176 000	1 550 111
На 31 декабря 2013 года Выпущенные новые акции	1 122 943 35 141	251 168 -	1 122 943 35 141	176 000 -	1 550 111 35 141
На 31 декабря 2014 года	1 158 084	251 168	1 158 084	176 000	1 585 252

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 1 158 084 тысячи акций (2013: 1 122 943 тысячи акций) с номинальной стоимостью один рубль за одну акцию (2013: один рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. В счет увеличения уставного капитала в 2014 году Группа получила два объекта недвижимости.

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. По состоянию на 31 декабря 2014 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 377 996 тысяч рублей (2013: 254 816 тысяч рублей).

27 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	2 044 078	1 724 420
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи	83 730	73 859
Средства в других банках	83 698	96 132
Итого процентных доходов	2 211 506	1 894 411
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	767 792	756 676
Срочные депозиты юридических лиц	142 960	104 891
Субординированные займы	40 729	33 392
Текущие/расчетные счета юридических лиц	25 721	10 039
По средствам банков	15 039	8 208
Выпущенные векселя	-	3 027
Прочее	788	93
Итого процентных расходов	993 029	916 326
Чистые процентные доходы	1 218 477	978 085

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

Процентные доходы включают процентные доходы в сумме 127 733 тысячи рублей (2013 г.: 85 753 тысячи рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентов.

28 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	307 014	257 664
- Открытие и ведение банковских счетов	39 239	28 275
- Гарантии выданные	22 662	13 437
- Инкассация	12 914	11 023
- Сделки с иностранной валютой	8 144	6 353
- Прочее	27 831	29 260
Итого комиссионных доходов	417 804	346 012
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	55 790	39 865
- Кассовые операции	6 449	5 552
- Прочее	1 782	1 453
Итого комиссионных расходов	64 021	46 870
Чистые комиссионные доходы	353 783	299 142

29 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Финансовый результат от продажи дочерней компании	45 127	-
Восстановление резервов по налоговым рискам	33 494	-
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	18 393	12 703
Доход от продажи кредитов	12 525	-
Доходы от консультационных услуг по страхованию заемщиков	7 209	-
Доход от выбытия основных средств и инвестиционной собственности	5 800	11 007
Доход от продажи квартир по договорам цессии	1 949	-
Доходы от операций дочерней компании	1 116	4 141
Поступления в возмещение причиненных убытков	507	1 059
Прочее	8 652	4 501
Итого прочих операционных доходов	134 772	33 411

В июне 2014 года Банк продал 66,67% доли и в августе 2014 года Банк продал 33,33% доли дочерней компании ООО Медиа-холдинг «Столица». Компания была продана прочим компаниям, находящимся под общим контролем государства. Чистые активы дочерней компании на дату выбытия составляли (15 127) тыс. руб. Полная сумма вознаграждения была оплачена путем передачи Группе объектов инвестиционной недвижимости, справедливой стоимостью которых на момент продажи составила 30 000 тысяч рублей.

В погашение задолженности по продаже дочерней организации Банк получил объекты нежилой недвижимости на всю сумму продажи. Справедливая стоимость полученного имущества на момент продажи составила 35 242 тысяч рублей.

30 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Расходы на содержание персонала		592 826	542 690
Амортизация основных средств, нематериальных активов	13	69 005	64 331
Расходы по страхованию		51 338	44 136
Прочие налоги кроме налога на прибыль		42 297	38 592
Материальные затраты		41 038	36 538
Расходы на охранные услуги		40 110	37 456
Коммунальные услуги		32 787	27 137
Отчисление в резерв под обесценение прочих активов		25 168	-
Расходы на благотворительность		22 409	27 053
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем		21 729	14 402
Расходы по операционной аренде основных средств		21 630	14 897
Рекламные и маркетинговые услуги		9 892	8 479
Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану		8 780	7 098
Прочие затраты относящиеся к основным средствам		7 327	17 552
Процентные расходы по пенсионному плану		4 440	4 342
Профессиональные услуги добавить		2 500	2 995
Прочие		98 561	85 666
Итого административных и прочих операционных расходов		1 091 837	973 364

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонды социального страхования, включая государственный пенсионный фонд в размере 84 010 тысяч рублей (2013 г.: 76 409 тысяч рублей).

31 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	72 608	49 087
Отложенное налогообложение	(21 819)	11 581
Расходы по налогу на прибыль за год	50 789	60 668

(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 2014 году, составляет 20% (2013 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прибыль до налогообложения	234 297	130 903
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2014 г.: 20%, 2013 г.: 20%)	46 859	26 181
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	15 065	16 781
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(461)	(403)
- Непризнание отложенного налогового актива, признанного в предыдущие годы		7 260
- Признание отложенного налогового обязательства, непризнанного ранее	-	10 759
- Необлагаемые доходы	(9 724)	(211)
- Прочее	406	2 500
- Доходы от дивидендов	(1 356)	(2 199)
Расходы по налогу на прибыль за год	50 789	60 668

31 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 финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения временных разниц за 2014 год, которые отражаются по ставке 20%.

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

Налоговые последствия движения временных разниц за 2013 год, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2013 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства:	(107 411)	(9 513)	-	(116 924)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	28 045	(4 008)	12 300	36 337
Кредиты и авансы клиентам	(776)	23 876	-	23 100
Прочие активы	19 585	(15 806)	-	3 779
Прочие обязательства	26 954	(6 130)	(1 151)	19 673
Чистое отложенное налоговое обязательство	(33 603)	(11 581)	11 149	(34 035)

32 Дивиденды

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

13 июня 2013 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам работы в 2012 году в размере 31 231 тыс. руб. (приблизительно 0,0278 руб. на одну акцию). Выплата дивидендов была произведена в течение июня 2013 года. Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

33 Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 34. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер повышения качества кредита.

В соответствии с Положением об оценке и управлении совокупным кредитным риском от 23.07.2008 и от 25.05.2011 Правление ежеквартально устанавливает лимиты показателей кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

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

Оперативное управление кредитным риском осуществляет Кредитно-депозитная комиссия.

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

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

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года			Чистая позиция
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	
Российские рубли	19 199 260	(18 963 459)	-	235 801
Доллары США	191 751	(252 259)	-	(60 508)
Евро	78 459	(93 148)	-	(14 689)
Прочее	5 364	(60 305)	2 352	-(52 589)
Итого	19 474 834	(19 369 171)	2 352	108 015

Анализ производных финансовых инструментов проведен в Примечании 35.

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 35 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 2014 года	На 31 декабря 2013 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2013: укрепление на [20]%)	7 329	(12 102)
Ослабление доллара США на 20% (2013: ослабление на [20]%)	(7 329)	12 102
Укрепление евро на 20% (2013: укрепление на [20]%)	(79)	(2 938)
Ослабление евро на 20% (2013: ослабление на [20]%)	79	2 938
Укрепление прочих валют на 20% (2013: укрепление на [20]%)	(16 662)	(10 988)
Ослабление прочих валют на 20% (2013: ослабление на [20]%)	16 662	10 988
Итого	-	-

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

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2014 года					
Итого финансовых активов	5 274 477	2 157 321	3 242 066	8 643 691	19 317 555
Итого финансовых обязательств	(7 432 231)	(3 337 948)	(4 411 497)	(4 804 811)	(19 986 487)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	(2 157 754)	(1 180 627)	(1 169 431)	3 838 880	(668 932)
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов	7 643 696	2 189 930	3 013 013	7 347 744	20 194 383
Итого финансовых обязательств	(8 057 920)	(3 092 232)	(3 929 249)	(4 640 330)	(19 719 731)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(414 224)	(902 302)	(916 236)	2 707 414	474 652

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже (2013 г.: на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 23 075 тысяч рублей выше (2013 г.: на 9 174 тысячи рублей выше) в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств составили бы 7 566 тысяч рублей (2013 г.: 7 507 тысяч рублей) меньше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Денежные средства и денежные эквиваленты	16.00%	-	-	-	-	-	-	-
Прочие долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.11%	-	-	-	8.43%	-	-	-
Средства в других банках	25.00%	9.75%	-	-	3.46%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14.52%	10.50%	-	-	14.06%	10.24%	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6.19%	-	-	-	7.34%	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	8.24%	-	-	-	7.92%	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	1.37%	0.00%	-	-	0.37%	0.15%	-	-
- срочные депозиты	9.35%	1.51%	1.62%	1.48%	8.37%	4.74%	4.73%	1.73%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.00%	-	-	-	-	-	-	-
Субординированный долг	8.46%	-	-	-	8.47%	-	-	-

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 (2013, 2012 г.: существенное воздействие отсутствовало).

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

Прочие ценовые риски. Группа подвержена риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2014 года цены на акции были на 20% (2013 г.: на 20%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственных средств составили бы на 72 149 тысяч рублей (2013 г.: на 73 327 тысячи рублей) меньше, в основном, в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования и должен составлять не менее 15%. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 55,94 (2013: 96,04);
- 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 2014 года данный коэффициент составил 78,49 (2013: 96,62);
- 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 2014 года данный коэффициент составил 80,95 (2013: 76,45).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	138 524	223 678	362 202
Средства клиентов — текущие счета	5 695 233	-	-	-	-	5 695 233
Средства клиентов — срочные депозиты	1 158 073	3 139 908	4 086 099	3 414 375	24 238	11 822 693
Выпущенные векселя	-	2 000	5 200	-	-	7 200
Прочие финансовые обязательства	93 386	70	-	-	-	93 456
Субординированный долг	-	-	-	649 434	64 536	713 970
Финансовые гарантии	23 991	195 970	320 198	944 042	12 323	1 496 524
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	448 511	-	-	-	-	448 511
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 419 194	3 337 948	4 411 497	5 146 375	324 775	20 639 789

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 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	-	-	-	56 415	223 635	280 050
Средства клиентов — текущие счета	6 815 418	-	-	-	-	6 815 418
Средства клиентов — срочные депозиты	991 730	2 986 289	4 071 077	4 056 302	149	12 105 547
Выпущенные векселя	-	3 710	-	2 000	-	5710
Прочие финансовые обязательства	31 808	204	-	-	-	32 012
Субординированный долг	-	-	22 315	332 124	162 479	516 918
Финансовые гарантии	-	166 491	110 586	348 514	-	625 591
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	222 267	-	-	128 293	-	350 560
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 061 223	3 156 694	4 203 978	4 923 648	386 263	20 731 806

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 2014 года:

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

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Указом Главы Республики Саха (Якутия) №323 от 12.02.2015 г. Принят План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности РС(Я) в 2015 году, в котором предусмотрена докапитализация Банка в объеме до 900 млн. руб. Также, в 2015 году, банк планирует получить 250 млн. рублей в виде субординированных займов от квази-суверенных организаций.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 004 425	-	-	-	-	6 004 425
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492 432	-	-	-	-	492 432
Средства в других банках	2 291	479	-	818	-	3 588
Кредиты и авансы клиентам	90 228	2 171 812	2 975 435	5 512 670	1 602 357	12 352 502
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	750 707	-	-	-	-	750 707
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	223 584	-	-	129 328	-	352 912
Прочие финансовые активы	80 029	17 639	37 578	102 571	-	237 817
Итого	7 643 696	2 189 930	3 013 013	5 745 387	1 602 357	20 194 383
Обязательства						
Средства других банков	(70)	-	-	(42 021)	(150 000)	(192 091)
Средства клиентов – депозиты физических лиц	(976 818)	(2 721 726)	(3 753 499)	(2 466 362)	(148)	(9 918 553)
Средства клиентов – текущие счета физических лиц	(3 031 451)	-	-	-	-	(3 031 451)
Средства клиентов – депозиты юридических лиц	(11 539)	(200 101)	(45 164)	(1 110 992)	-	(1 367 796)
Средства клиентов – текущие счета юридических лиц	(3 783 967)	-	-	-	-	(3 783 967)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(3 710)	-	(2 000)	-	(5 710)
Субординированный долг	-	-	(20 000)	(280 000)	(112 000)	(412 000)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(222 267)	-	-	(128 293)	-	(350 560)
Финансовые гарантии	-	(166 491)	(110 586)	(348 514)	-	(625 591)
Прочие финансовые обязательства	(31 808)	(204)	-	-	-	(32 012)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(8 057 920)	(3 092 232)	(3 929 249)	(4 378 182)	(262 148)	(19 719 731)
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(414 224)	(902 302)	(916 236)	1 367 205	1 340 209	474 652

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 Группы могут быть использованы следующие инструменты:

- Генеральное соглашение с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг;
- Использование внутрисуточных кредитов и кредитов «овернайт», на основании Дополнительного соглашения к Генеральному Соглашению, установленный лимит по кредитам к основному счету в Государственном Расчетно-Кассовом Центре Национального Банка РС(Я) Банка России равен 250 млн.руб.

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 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.

34 Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с существующими требованиями к капиталу установленными Центральным банком Российской Федерации банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (в соответствии с Инструкцией ЦБР № 139-И от 03.12.2012г. обязательное минимальное значение составляло до 01 июля 2012 года – 11%, с 01 июля 2012 года - 10%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В течение 2014 и 2013 года Группа соблюдала требования ЦБ РФ к уровню капитала.

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

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 рекомендациях внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу 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.

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

35 Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. 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 существенным для финансового положения и/или 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 потребуется 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 существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Кроме того, руководство считает, что Группа имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, см. Примечание 20 для более детальной информации. Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Группы, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
До 1 года	17 934	750
От 1 до 5 лет	17 049	10 761
Итого обязательств по операционной аренде	34 983	11 511

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.

35 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	758 381	837 854
Гарантии выданные	1 496 524	625 591
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	7 297	-
Итого обязательств кредитного характера	2 262 202	1 463 445

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 2014 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2 254 905 тысяч рублей (2013 г.: 1 463 445 тысяч рублей).

36 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по контрактам по поставке драгоценных металлов, заключенным Банком на конец отчетного периода в разбивке по валютам, представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода. Сделки имеют сроки исполнения от 1 до 13 месяцев после отчетной даты.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	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 (+)	449 453	352 912
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(445 862)	(350 560)
Чистая справедливая стоимость контрактов по поставке драгоценных металлов	3 591	2 352

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

На 31 декабря 2014 года Группа имела дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 449 453 тысячи рублей (2013 г.: 352 912 тысячи рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 445 862 тысяч рублей (2013 г.: 350 560 тысяч рублей).

Группа планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто основе и отражает их в консолидированном отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 3 591 тысяча рублей (2013 г.: 2 352 тысячи рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 0 тысяч рублей (2013 г.: ноль тысяч рублей). См. Примечания 14 и 21.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в консолидированном 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 2014 года			31 декабря 2013 года			Итого
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
<i>Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</i>							
- Муниципальные облигации	34 316	-		34 316	38 067	-	38 067
- Корпоративные облигации	-	350 794		350 794	454 365	-	454 365
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи							
- Российские государственные облигации	53 666	-		53 666	72 792	-	72 792
- Корпоративные облигации	-	342 213		342 213	100 718	210 560	311 278
- Корпоративные акции	-	288 393	72 352	360 745	306 837	59 799	366 636
Прочие финансовые активы							
Прочие производные финансовые инструменты	-	3 591		3 591	-	2 352	2 352
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
- Здания и земельные участки	-	-	800 986	800 986	-	-	634 111
- Инвестиционное имущество			215 954	215 954			142 377
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	87 982	984 991	1 089 292	2 162 265	972 779	272 711	776 488
							2 021 978

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 2014 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Корпоративные акции	72 352	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель EBITDA и множитель чистых активов	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания	800 986	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	29,5-67 тысяч рублей за кв.м.,
- Инвестиционное имущество	215 954	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	29,5-67 тысяч рублей за кв.м.,
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	1 089 292			

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Прирост стоимости корпоративных акций связан с приобретением группой акций региональной страховой компании по справедливой стоимости в сумме 6 300.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земельные участки	634 111	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	36,5-55 тысяч рублей за кв.м.,
- Инвестиционное имущество	142 377	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	36,5-55 тысяч рублей за кв.м.,
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	776 488			

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:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	1 290 509	-	-	1 290 509	1 388 392	-	-	1 388 392
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	655 847	-	-	655 847	3 849 302	-	-	3 849 302
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	534 911	-	534 911	-	200 324	-	200 324
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	550 272	-	-	550 272	566 407	-	-	566 407
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-	170 000	170 000	-	-	-	-
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	158 296	-	158 296	-	3 588	-	3 588
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	7 554 167	8 264 882	-	-	7 636 201	7 501 172
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	3 108 157	3 485 950	-	-	2 829 070	2 840 976
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	1 804 650	2 268 656	-	-	1 730 782	2 010 354
Прочие финансовые активы								
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-	242 182	242 182	-	-	169 188	169 188
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	80 308	-	80 308	-	44 121	-	44 121
Расчеты по конверсионным операциям	-	3 094	-	3 094	-	3 270	8 807	12 077
Прочее	-	-	21 461	21 461	-	-	12 431	12 431
ИТОГО	2 496 628	946 609	12 730 617	17 726 368	5 804 101	251 303	12 386 479	18 598 332

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:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года			Балан- совая стоимость	31 декабря 2013 года			Балан- совая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	9 501	-	9 501	-	70	-	70
- Краткосрочные депозиты других банков	-	249 816	-	247 025	-	184 582	-	192 021
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	3 455 738	-	3 455 738	-	3 783 967	-	3 783 967
- Срочные депозиты юридических лиц	-	2 040 252	-	2 135 276	-	1 346 587	-	1 367 796
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	2 239 495	-	2 239 495	-	3 031 451	-	3 031 451
- Срочные депозиты физических лиц	-	8 958 793	-	9 307 410	-	9 775 498	-	9 918 553
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Векселя	-	7 200	-	7 200	-	5 710	-	5 710
Прочие финансовые обязательства								
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	14 023	14 023	-	-	7 768	7 768
- Дивиденды к уплате	-	-	424	424	-	-	286	286
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	71 694	-	71 694	-	19 410	-	19 410
- Прочие начисленные обязательства	-	-	7 315	7 315	-	-	4 548	4 548
Субординированный долг								
- Субординированный долг	-	530 804	-	549 000	-	398 423	-	412 000
ИТОГО	-	17 563 293	21 762 18 044 101		-	18 545 698	12 602 18 743 580	

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 2014 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 201 539	-	-	3 201 539
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	385 110	385 110
Средства в других банках	158 296	-	-	158 296
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	158 296	-	-	158 296
Кредиты и авансы клиентам	14 019 488	-	-	14 019 488
- Корпоративные кредиты	8 264 882	-	-	8 264 882
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	3 485 950	-	-	3 485 950
- Ипотечные кредиты	2 268 656	-	-	2 268 656
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	756 624	-	756 624
Прочие финансовые активы	347 045	-	3 591	350 636
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	17 726 368	756 624	388 701	18 871 693

38 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 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	6 004 425	-	-	6 004 425
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	492 432	492 432
Средства в других банках	3 588	-	-	3 588
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 588	-	-	3 588
Кредиты и авансы клиентам	12 352 502	-	-	12 352 502
- Корпоративные кредиты	7 501 172	-	-	7 501 172
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2 840 976	-	-	2 840 976
- Ипотечные кредиты	2 010 354	-	-	2 010 354
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	750 707	-	750 707
Прочие финансовые активы	237 817	-	2 352	240 169
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	18 598 332	750 707	494 784	19 843 823

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 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. Прочие крупные акционеры представлены Группой Алроса, которое оказывает существенное влияние на хозяйственную деятельность Группы. Все операции со связанными сторонами осуществляются в ходе обычной деятельности Группы.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6-25 %)	-	18 829	79 551
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(104)	(2 745)
Средства клиентов	-	29 270	772 405
Прочие активы	43 474	-	52 354

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение года	-	11 964	-
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение года	-	5 243	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры (Нижне-Ленское)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6-18 %)	-	13 239	79 996
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(284)	(1 968)
Средства клиентов	207 771	77 630	736 038
Прочие активы	35 626	-	26 979

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры (Нижне-Ленское)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	18 315	1 193	6 583
Процентные расходы	-	5 583	22 151
Дивиденды	6 466	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры (Нижне-Ленское)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение года	-	682	80 682
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение года	280 000	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

На 1 января 2015 года сумма остатков по выданным корпоративным кредитам составляет 1 473 562 тысяч рублей (2013: 1 229 517 тысяч рублей), а также по срочным депозитам 2 105 025 тысяч рублей (2013: 1 272 134 тысяч рублей).

В состав ключевого персонала Группы в количестве 16 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:

	2014		2013	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	32 457	-	36 687	3 775
- Заработная плата	25 026	-	28 043	3 775
- Краткосрочные премиальные выплаты	6 651	-	7 598	-
- Выплаты в неденежной форме	780	-	1 046	-
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>	1 082	3 310	286	3 796
- Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	-	3 310	-	3 796
- Выходные пособия	1 082	-	286	-
<i>Прочие долгосрочные вознаграждения работникам:</i>	211	-	-	-
Вознаграждения по случаю юбилея	211	-	-	-
Итого	33 750	3 310	36 973	7 571

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

НПФ «Алмазная осень» является компанией под общим контролем ОАО «Алроса». Информация об операциях с НПФ «Алмазная осень» отражена в Примечании 22 «Обязательства по пенсионным выплатам».

40 События после окончания отчетного периода

В январе 2015 года по решению заседания Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 19.12.2014 была зарегистрирована дочерняя компания ООО «АЭБ Капитал», с внесением первоначальной доли в качестве вклада в уставный капитал в размере 52 264 тысячи рублей. ООО «АЭБ Капитал» является инвестиционной компанией.

Указом Главы Республики Саха (Якутия) №323 от 12.02.2015 г. принят План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности РС(Я) в 2015 году, в котором предусмотрена докапитализация Банка в объеме до 900 млн. руб.

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е. В. Филиппова
17 апреля 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 87 (восемьдесят семь)
листов.