

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

**Промежуточная консолидированная финансовая  
отчетность (неаудированные данные) в соответствии с  
Международными стандартами финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (неаудированные данные)

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

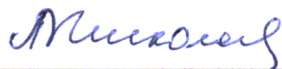
### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	22
6	Новые учетные положения	24
7	Денежные средства и их эквиваленты	28
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
9	Средства в других банках	30
10	Кредиты и авансы клиентам	31
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	37
12	Инвестиционная собственность	39
13	Основные средства и нематериальные активы	40
14	Прочие финансовые активы	42
15	Прочие активы	43
16	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44
17	Средства других банков	44
18	Средства клиентов	45
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	46
20	Резервы под обязательства и отчисления	46
21	Прочие финансовые обязательства	46
22	Прочие обязательства	47
23	Субординированный долг	47
24	Уставный капитал	48
25	Процентные доходы и расходы	49
26	Комиссионные доходы и расходы	49
27	Прочие операционные доходы	50
28	Административные и прочие операционные расходы	50
29	Налог на прибыль	51
30	Дивиденды	53
31	Управление финансовыми рисками	53
32	Управление капиталом	65
33	Условные обязательства	66
34	Производные финансовые инструменты	68
35	Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
36	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	74
37	Операции со связанными сторонами	75

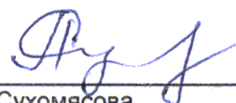
**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (неаудированные данные)**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 531 610	6 004 425
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	694 122	492 432
Средства в других банках	9	59 577	3 588
Кредиты и авансы клиентам	10	13 773 759	12 352 502
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	655 610	750 707
Инвестиционная собственность	12	71 387	71 328
Основные средства и нематериальные активы	13	1 066 315	886 978
Отложенный налоговый актив		-	-
Прочие финансовые активы	14	232 979	240 169
Прочие активы	15	114 552	105 773
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		258	14 236
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16	52 927	17 859
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>19 253 096</b>	<b>20 939 997</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	17	186 308	192 091
Средства клиентов	18	16 250 510	18 101 767
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	2 000	5 710
Отложенное налоговое обязательство	29	(6 061)	17 658
Резервы под обязательства и отчисления	20	36 301	36 301
Прочие финансовые обязательства	21	131 980	32 012
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		57 653	51 933
Прочие обязательства	22	98 967	137 945
Субординированный долг	23	477 000	412 000
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>17 234 658</b>	<b>18 987 417</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	24	1 585 252	1 550 111
Нераспределенная прибыль		214 304	203 084
Фонд переоценки основных средств		324 005	324 005
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(104 390)	(123 888)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		(733)	(732)
<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>2 018 438</b>	<b>1 952 580</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>19 253 096</b>	<b>20 939 997</b>

Утверждено и подписано 28 августа 2014 года.



Л.В. Николаева  
Председатель Правления



А. И. Сухомясова  
Заместитель Главного бухгалтера

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2014	2013
Процентные доходы	25	1 048 417	887 294
Процентные расходы	25	(495 220)	(439 221)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>553 197</b>	<b>448 073</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(174 293)	(196 684)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>378 904</b>	<b>251 389</b>
Комиссионные доходы	26	191 972	144 260
Комиссионные расходы	26	(25 196)	(18 771)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(41 578)	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами		(10 016)	(9 984)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми производными инструментами		230	(2 042)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 978	7 610
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		1 100	3 423
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(9 631)	(7 046)
Прочие операционные доходы	27	17 326	79 540
Административные и прочие операционные расходы	28	(491 477)	(372 438)
Дивиденды полученные		2 190	17
Финансовый результат от продажи дочерних компаний		35 127	-
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>56 929</b>	<b>75 958</b>
Расход по налогу на прибыль	29	(14 806)	(21 923)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЁТНЫЙ ПЕРИОД</b>		<b>42 123</b>	<b>54 035</b>
Прочий совокупный доход/(убыток):			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков			
- Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		24 529	(88 885)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		(5 031)	-
Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков		-	-
- Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		-	-
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	29	-	17 777
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за отчетный период</b>		<b>19 498</b>	<b>(71 108)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД</b>		<b>61 621</b>	<b>(17 073)</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (неаудированные данные)**

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки и ценных бумаг имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>		1 374 111	176 000	(74 476)	324 005	(5 335)	165 908	1 960 213
Прибыль за отчетный период		-	-	-	-	-	54 035	54 035
Прочий совокупный доход		-	-	(71 108)	-	-	-	(71 108)
<b>Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года</b>		-	-	(71 108)	-	-	54 035	(17 073)
Эмиссия акций	24	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные	30	-	-	-	-	-	(31 231)	(31 231)
<b>Остаток на 30 июня 2013 года</b>		1 374 111	176 000	(145 584)	324 005	(5 335)	188 712	1 911 909
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>		1 374 111	176 000	(123 888)	324 005	(732)	203 084	1 952 580
Прибыль за отчетный период		-	-	-	-	-	42 123	42 123
Прочий совокупный доход		-	-	19 498	-	-	-	19 498
<b>Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года</b>		-	-	19 498	-	-	42 123	61 621
Эмиссия акций	25	35 141	-	-	-	-	-	35 141
Дивиденды объявленные	30	-	-	-	-	-	(30 904)	(30 904)
<b>Остаток на 30 июня 2014 года</b>		1 409 252	176 000	(104 390)	324 005	(732)	214 304	2 018 439

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств**  
**(неаудированные данные)**

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2014	2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 066 180	842 906
Проценты уплаченные		(510 401)	(308 282)
Комиссии полученные		141 096	152 441
Комиссии уплаченные		(26 516)	(24 903)
Расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убыток		(150)	(13 786)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		7 978	7 610
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		1 449	2 904
Прочие полученные операционные доходы		67 530	51 428
Уплаченные расходы на содержание персонала		(249 611)	(221 602)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(268 848)	(154 499)
Уплаченный налог на прибыль		(51 508)	(14 478)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>177 199</b>	<b>319 739</b>
<i>Чистое снижение/(прирост) по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		(9 910)	(34 891)
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(203 119)	(48 122)
- средствам в других банках		(55 989)	(248)
- кредитам и авансам клиентам		(1 585 490)	(2 041 414)
- прочим финансовым активам		(26 911)	(1 417)
- прочим активам		(8 411)	13 753
- выручка от выбытия активов для продажи		-	782
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(5 783)	140 547
- средствам клиентов		(1 485 828)	830 855
- выпущенным долговым ценным бумагам		(3 710)	66 594
- прочим обязательствам		(237 227)	85 303
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(3 445 179)</b>	<b>(668 519)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Чистые денежные средства (использованные)/полученные от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		110 736	(24 832)
Приобретение основных средств	13	(172 414)	(50 844)
Выручка от реализации основных средств		28 174	67 212
Дивиденды полученные		-	17
Приобретение инвестиционной собственности	12	-	(63 266)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(33 504)</b>	<b>(71 713)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций		-	-
Дивиденды уплаченные	30	-	(31 231)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>(31 231)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(4 042)</b>	<b>(7 046)</b>
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(3 482 725)</b>	<b>(778 509)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	7	5 804 101	4 081 546
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)</b>	<b>7</b>	<b>2 321 376</b>	<b>3 303 037</b>

## **1 Введение**

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 30 июня 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 700 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 Республики Саха (Якутия). У Банка также имеются представительства в г. Москва и г. Санкт-Петербург, операционный офис в г.Хабаровске. По состоянию на 30 июня 2014 года в Банке было занято 668 сотрудников (на 31 декабря 2013года: 654 сотрудника).

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

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

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие странам с формирующимся рынком. Экономика страны демонстрирует чувствительность к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 33). Политические и экономические беспорядки, наблюдавшиеся в других странах региона, в котором Группа осуществляет свою деятельность, в конце 2013 и в начале 2014 года, например, события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок Центрального банка, ослабление рубля, вывоз капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Рядом стран в отношении определенного круга российских лиц были введены такие меры, как запрет на въезд в страну, выпуск постановлений о замораживании активов, запрет на поддержание деловых отношений. Кроме того, сохраняется угроза включения в список большего количества российских компаний и физических лиц, к которым могут быть применены санкции. В настоящее время трудно определить этих мер на российскую экономику, особенно в случае расширения санкций, трудно определить. По прогнозу Центрального банка Российской Федерации рост ВВП в 2014 году составит менее 1%. Этот и другие факторы приводят к росту неопределенности и волатильности на финансовых рынках. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы, последствия которого сложно прогнозировать.

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

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. См. Примечание 4. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

По итогам мониторинга социально-экономического развития регионов Российской Федерации, проводимого Министерством регионального развития Российской Федерации, Республика Саха (Якутия) в течение первого полугодия текущего года находилась в группе лидеров по развитию реального сектора (10 место), по сводному индексу бюджетной системы (9 место), по инвестиционной привлекательности (11 место) и сводному индексу социально-экономического положения (14 место).

Темпы социально-экономического развития Республики Саха (Якутия) за январь-июнь 2014 года превысили среднероссийский уровень по основным макроэкономическим показателям. Реальный рост валового регионального продукта по оценке составил 102,5% (100,9% по РФ), индекс промышленного производства 102,4%, (101,7% по РФ), инвестиции в основной капитал 101,1% (по РФ – снижение за январь-май т.г. на 3,8%).

## **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.** 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.

Дочерняя компания ООО «Медиа-Холдинг Столица» была создана в 2003 году как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия Банка в данной компании по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 33% (2013: 100%). Основным видом деятельности дочерней компании ООО «Медиа-Холдинг Столица» является осуществление рекламно-информационной деятельности.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения. См. Примечание 5. Данное изменение не оказало существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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 котированной цене (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 35.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**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 этих активов или (ii) не передала и не сохранила по существу все риски и выгоды, связанные с владением этих активов, 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 отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

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

**Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности 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 отчетный период. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе консолидированного отчета о прибыли и 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 отчетный период как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**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.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в 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 отчетный период 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 отчетный период 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.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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.

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.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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 отчетный период. 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 отчетный период.

**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 33.

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

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

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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 отчетный период. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за отчетный период 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 отчетный период.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за отчетный период 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 переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за отчетный период. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за отчетный период.

**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.

**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.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения (скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Группа производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в прибыли или убытке за отчетный период. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства». См. Примечание 13.

**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.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**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 отчетный период. Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль/(накопленный дефицит) после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за отчетный период 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 отчетный период. 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.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**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:

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

---

См. Примечание 13.

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

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за отчетный период (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 33.

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

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

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

**Субординированный долг.** Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. См. Примечание 23.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности. 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 отчетный период (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

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

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение, и отражаются в прибыли или убытке за отчетный период, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в 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.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам пеням и налогам за исключением налога на прибыль отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода. См. Примечание 33.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Группе потребуются 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 ритуальные выплаты пенсионерам в размере годовой пенсии. Обязательства Группы по данному виду выплат фондируются путем перечисления ежегодных взносов в НПФ «Алмазная осень». В момент выхода сотрудника на пенсию происходит урегулирование обязательств, после чего Группа не несет дальнейших рисков по выплате негосударственной пенсии и ритуального пособия.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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.

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 и 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 и 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 24.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. См. Примечание 30.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. См. Примечание 25.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

Денежные (монетарные) активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за отчетный период (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 30 июня 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 33,6306 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2013 г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США), 45,8251 рублей за 1 евро (2013 г.: 44,9699 рубля за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 35,09 рублей за 1 доллар США (2013 г.: 31,90 рубля за 1 доллар США).

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**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.

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 31.

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

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 отчетный период, 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.

#### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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 85 992 тысячи рублей (2013 г.: 71 921 тысячи 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 3 043 тысячи 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 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 30 июня 2014 года не подверглась значительным изменениям по сравнению с 31 декабря 2013 года и балансовая стоимость собственных помещений примерно равна справедливой стоимости на конец отчетного периода. При определении справедливой стоимости Отделом залогового обеспечения АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО 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.

**Кредиты под низкие процентные ставки.** Группа на регулярной основе осуществляет мониторинг кредитных рисков и производит пересмотр лимитов не реже одного раза в год. Группа считает, что низкие 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 рыночному или нерыночному процентным ставкам используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 37.

## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2013 года:

**МСФО 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)**, заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация - предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)**, применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)**, обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которую руководство считает равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котировочной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения. Данное изменение не оказало существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)**. Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.



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

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2013 года или после этой даты),** вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

**Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты)** вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе. Группа отражает накопленную сумму переоценки в составе прочего совокупного дохода.

**«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей консолидированной финансовой отчетности. См. Примечание 35.

**Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).** Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствии с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

**Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года).** Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты и которые Группа еще не приняла досрочно:

**МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

- 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.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Группа не использовала досрочное применение МСФО (IFRS) 9 при подготовке консолидированной финансовой отчетности.

**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).** Данное изменение 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. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Группу и сроки принятия изменения Группой.

**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.

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. Группа считает, что данная поправка не окажет воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

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

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают 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 гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Группа изучает воздействие данных поправок на раскрытия в консолидированной финансовой отчетности Группы.

**Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают 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. В настоящее время Группа изучает воздействие данных поправок на раскрытия в консолидированной финансовой отчетности Группы.

**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.

**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.

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

- 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.
- 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.

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

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Наличные средства	818 831	1 388 392
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 179 034	3 849 302
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	323 511	566 407
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	210 234	200 324
<b>Итого эквивалентов денежных средств</b>	<b>2 531 610</b>	<b>6 004 425</b>

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы</b>	<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»</b>	<b>Итого</b>
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
- Центральный банк Российской Федерации	1 389 268	30 000	<b>1 419 268</b>
- с рейтингом А+	-	42	<b>42</b>
- с рейтингом А	-	69 756	<b>69 756</b>
- с рейтингом А-	-	11 647	<b>11 647</b>
- с рейтингом ВВВ	-	16 306	<b>16 306</b>
- с рейтингом ВВВ-	-	66 965	<b>66 965</b>
- с рейтингом ВВ	-	2 014	<b>2 014</b>
- с рейтингом ВВ-	-	13 361	<b>13 361</b>
- с рейтингом В-	-	972	<b>972</b>
- не имеющие рейтинга	-	112 448	<b>112 448</b>
<b>Итого эквивалентов денежных средств</b>	<b>1 389 268</b>	<b>323 511</b>	<b>1 712 779</b>

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>	<b>Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы</b>	<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»</b>	<b>Итого</b>
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
- Центральный банк Российской Федерации	4 049 626	-	<b>4 049 626</b>
- с рейтингом А+	-	1 387	<b>1 387</b>
- с рейтингом А-	-	125	<b>125</b>
- с рейтингом ВВВ+	-	6 674	<b>6 674</b>
- с рейтингом ВВВ	-	372 301	<b>372 301</b>
- с рейтингом ВВ	-	35 409	<b>35 409</b>
- с рейтингом В-	-	21 561	<b>21 561</b>
- не имеющие рейтинга	-	128 950	<b>128 950</b>
<b>Итого эквивалентов денежных средств</b>	<b>4 049 626</b>	<b>566 407</b>	<b>4 616 033</b>

Обязательные резервы составляют 210 234 тысячи рублей по состоянию на 30 июня 2014 года (200 324 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года).

**7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

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.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Корпоративные облигации	656 724	454 365
Муниципальные облигации	37 398	38 067
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>694 122</b>	<b>492 432</b>

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

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

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Муници- пальные облигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
<b>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</b>			
- с рейтингом BBB	-	10 535	<b>10 535</b>
- с рейтингом BBB-	37 398	532 586	<b>569 984</b>
- с рейтингом BB+	-	59 100	<b>59 100</b>
- с рейтингом BB-	-	33 402	<b>33 402</b>
- с рейтингом B+	-	21 101	<b>21 101</b>
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>37 398</b>	<b>656 724</b>	<b>694 122</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть**  
**месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**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 2013 года.

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

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 30 июня 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 31.

**9 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	59 577	3 588
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>59 577</b>	<b>3 588</b>

Все депозиты, размещенные в других банках, являются непросроченными и необесцененными.



**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**9 Средства в других банках (продолжение)**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года и 30 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
- с рейтингом BBB	59 577	1 297
- не имеющие рейтинга	-	2 291
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>59 577</b>	<b>3 588</b>

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

По средствам в других банках, не имеющим рейтинга, Группой проводится анализ финансового положения контрагентов на основе внутренней политики Группы.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 31.

**10 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
<i>Корпоративные кредиты</i>	8 778 299	7 747 777
<i>Кредиты физическим лицам:</i>		
- Потребительские кредиты	3 511 901	3 066 307
- Ипотечные кредиты	2 092 532	2 016 494
- Автомобильные кредиты	164	555
<i>Договоры обратного репо</i>	250 779	240 576
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(859 916)	(719 207)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>13 773 759</b>	<b>12 352 502</b>

В кредитах и авансах клиентам отражена сумма процентов по обесцененным ссудам на 30 июня 2014 года в размере 8 630 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года: 9 154 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>	487 181	232 026	719 207
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	103 710	70 583	174 293
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(7 163)	(26 421)	(33 584)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2014 года</b>	<b>583 728</b>	<b>276 188</b>	<b>859 916</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть**  
**месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**10 Кредиты и авансы клиентов (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>	<b>364 181</b>	<b>171 431</b>	<b>535 612</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	148 519	47 104	195 622
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(1 435)	(162)	(1 597)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2013 года</b>	<b>511 264</b>	<b>218 373</b>	<b>729 637</b>

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Физические лица</b>				
Потребительские кредиты	3 511 901	24%	3 066 307	23%
Ипотечные кредиты	2 092 532	14%	2 016 494	15%
Автомобильные кредиты	164	0%	555	0%
<b>Юридические лица:</b>				
Торговля	2 793 736	19%	2 298 918	17%
Строительство, сельское и лесное хозяйство	1 999 697	14%	1 657 921	13%
Финансовые, правовые, посреднические услуги и операции с недвижимостью	1 734 178	12%	1 245 552	10%
Производство	1 051 178	7%	536 234	4%
Транспорт, перевозки и связь	785 029	5%	991 993	8%
Добыча полезных ископаемых	368 467	3%	445 739	3%
Прочие отрасли	38 618	0%	73 565	1%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>14 633 675</b>	<b>100%</b>	<b>13 071 709</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года у Банка было 105 заемщиков (2013: 114 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10 млн. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 6 836 млн. рублей (2013: 6 676 млн. рублей) или 47% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2013: 51%).

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть**  
**месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Автомобильные кредиты</b>	<b>Договоры обратного репо</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	2 476 056	3 324 166	-	-	250 779	<b>6 051 001</b>
В том числе кредиты обеспеченные поручительствами	1 720 626	158 269	-	-	-	<b>1 878 895</b>
Кредиты обеспеченные:						
- объектами недвижимости	3 698 080	165 963	2 092 532	-	-	<b>5 956 575</b>
- запасами	1 292 526	-	-	-	-	<b>1 292 526</b>
- транспортными средствами	906 982	21 772	-	164	-	<b>928 918</b>
- денежными депозитами	14 576	-	-	-	-	<b>14 576</b>
- государственными гарантиями	2 092	-	-	-	-	<b>2 092</b>
- прочими активами	387 987	-	-	-	-	<b>387 987</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>8 778 299</b>	<b>3 511 901</b>	<b>2 092 532</b>	<b>164</b>	<b>250 779</b>	<b>14 633 675</b>

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

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

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 промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть**  
**месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автомобильные кредиты	Договоры обратного репо	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>						
- 1-я категория	1 186 413	23 140	53 081	-	250 779	1 513 413
- 2-я категория	5 408 632	2 589 300	1 776 436	-	-	9 774 368
- 3-я категория	935 288	210 406	52 320	-	-	1 198 014
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>7 530 333</b>	<b>2 822 846</b>	<b>1 881 837</b>	<b>-</b>	<b>250 779</b>	<b>12 485 795</b>
<b>Просроченные но необесцененные</b>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	52 869	369 455	166 459	-	-	588 783
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	256 429	-	-	-	-	256 429
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	23 511	-	-	-	-	23 511
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	35 540	-	-	-	-	35 540
- с задержкой платежа свыше 365 дней	51 893	-	-	-	-	51 893
<b>Итого просроченных но необесцененных</b>	<b>420 242</b>	<b>369 455</b>	<b>166 459</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>956 156</b>
<b>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>						
- непросроченные	509 851	-	-	-	-	509 851
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	69 707	69 013	17 195	-	-	155 915
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	48 455	43 226	16 014	-	-	107 695
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	6 646	59 352	8 355	-	-	74 353
- с задержкой платежа свыше 365 дней	193 065	148 009	2 672	164	-	343 910
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</b>	<b>827 724</b>	<b>319 600</b>	<b>44 236</b>	<b>164</b>	<b>-</b>	<b>1 191 724</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>(576 363)</b>	<b>(262 706)</b>	<b>(13 318)</b>	<b>(164)</b>	<b>(7 365)</b>	<b>(859 916)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>8 201 936</b>	<b>3 249 195</b>	<b>2 079 214</b>	<b>-</b>	<b>243 414</b>	<b>13 773 759</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть**  
**месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автомобильные кредиты	Договоры обратного репо	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>						
- 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
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>6 688 121</b>	<b>2 599 575</b>	<b>1 938 752</b>	<b>-</b>	<b>240 576</b>	<b>11 467 024</b>
<b>Просроченные но необесцененные</b>						
- 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
<b>Итого просроченных но необесцененных</b>	<b>98 797</b>	<b>209 890</b>	<b>55 103</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>363 790</b>
<b>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>						
- 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
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</b>	<b>960 859</b>	<b>256 842</b>	<b>22 639</b>	<b>555</b>	<b>-</b>	<b>1 240 895</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>(487 181)</b>	<b>(225 330)</b>	<b>(6 141)</b>	<b>(555)</b>	<b>-</b>	<b>(719 207)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>7 260 596</b>	<b>2 840 977</b>	<b>2 010 353</b>	<b>-</b>	<b>240 576</b>	<b>12 352 502</b>

## 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 обслуживанием долга;
- Кредиты 2 категории характеризуются хорошим (средним) финансовым положением и средним (хорошим) качеством обслуживанием долга;
- Кредиты 3 категории характеризуются средним финансовым положением и качеством обслуживанием 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 30 июня 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>				
<i>Корпоративные кредиты</i>	4 951 303	11 529 101	3 250 633	1 107 337
<i>Кредиты физическим лицам</i>	986 098	2 647 727	4 342 311	37 214
<i>Ипотечные кредиты</i>	846 187	2 108 325	1 233 027	17 668
<i>Потребительские кредиты</i>	139 911	539 012	3 109 284	19 546
<i>Автомобильные кредиты</i>	-	390	-	-
<i>Договоры обратного репо</i>	-	-	243 414	243 414

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть**  
**месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**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
Потребительские кредиты	130 486	377 656	2 710 491	16 011
Ипотечные кредиты	2 005 892	2 914 531	4 461	3 146
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 35 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 31.

**11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	200 010	311 278
Российские государственные облигации	65 592	72 792
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>265 602</b>	<b>384 070</b>
Корпоративные акции	390 008	366 637
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>655 610</b>	<b>750 707</b>

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 облигации крупных российских компаний с купонным доходом 12,0% годовых (2013: от 8,0% до 12,0% годовых) со сроком погашения по февраль 2016 года (2013: с апреля 2014 по февраль 2016 года).

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

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
- с рейтингом BBB+	65 592	-	65 592
- с рейтингом B-	-	200 010	200 010
<b>Итого непросроченных и необесцененных долговых ценных бумаг</b>	<b>65 592</b>	<b>200 010</b>	<b>265 602</b>

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
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
- с рейтингом BBB+	72 792	-	72 792
- не имеющие рейтинга	-	311 278	311 278
<b>Итого непросроченных и необесцененных долговых ценных бумаг</b>	<b>72 792</b>	<b>311 278</b>	<b>384 070</b>

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 59 799 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 35. Для прочих инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе средневзвешенной цены, рассчитанной организатором торговли, по итогам торгов за день.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 31.



**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть**  
**месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**12 Инвестиционная собственность**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Стоимость инвестиционной собственности</b>		<b>78 540</b>	<b>107 216</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>(7 212)</b>	<b>(11 703)</b>
<b>Балансовая стоимость инвестиционной собственности</b>		<b>71 328</b>	<b>95 513</b>
Поступления		15 000	27 923
Выбытия		(13 633)	(40 266)
Перевод в категорию долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	(7 773)
Перевод в категорию основные средства и нематериальные активы	13	-	(8 560)
Амортизационные отчисления	28	(1 308)	(2 698)
Перевод накопленной амортизации в категорию основные средства и нематериальные активы	13	-	2 062
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам		-	5 127
<b>Балансовая стоимость инвестиционной собственности</b>		<b>79 907</b>	<b>78 540</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>(8 520)</b>	<b>(7 212)</b>
<b>Балансовая стоимость инвестиционной собственности</b>		<b>71 387</b>	<b>71 328</b>

Оценка инвестиционной собственности производится по стоимости приобретения за вычетом амортизации.

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года**  
**(неаудированные данные)**

**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>									
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>		<b>29 825</b>	<b>593 449</b>	<b>32 952</b>	<b>7 931</b>	<b>86 572</b>	<b>118 951</b>	<b>17 298</b>	<b>886 978</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2013 года</b>		<b>29 825</b>	<b>619 737</b>	<b>52 444</b>	<b>49 801</b>	<b>207 532</b>	<b>118 951</b>	<b>36 137</b>	<b>1 114 427</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>-</b>	<b>(26 288)</b>	<b>(19 492)</b>	<b>(41 870)</b>	<b>(120 960)</b>	<b>-</b>	<b>(18 839)</b>	<b>(227 449)</b>
Поступления		-	38 535	541	606	6 805	161 069	7 228	<b>214 784</b>
Выбытия		-	-	(432)	(2 519)	(95)	-	(139)	<b>(3 185)</b>
Амортизационные отчисления	28	-	(11 219)	(4 888)	(879)	(12 455)	-	(3 208)	<b>(32 649)</b>
Списание амортизации выбывших объектов		-	-	342	-	45	-	-	<b>387</b>
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года</b>		<b>29 825</b>	<b>620 765</b>	<b>28 515</b>	<b>5 139</b>	<b>80 872</b>	<b>280 020</b>	<b>21 179</b>	<b>1 066 315</b>
<b>Стоимость на 30 июня 2014 года</b>		<b>29 825</b>	<b>658 272</b>	<b>52 553</b>	<b>47 888</b>	<b>214 242</b>	<b>280 020</b>	<b>43 226</b>	<b>1 326 026</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>-</b>	<b>(37 507)</b>	<b>(24 038)</b>	<b>(42 749)</b>	<b>(133 370)</b>	<b>-</b>	<b>(22 047)</b>	<b>(259 711)</b>

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>									
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>		<b>30 477</b>	<b>607 492</b>	<b>29 349</b>	<b>7 518</b>	<b>87 263</b>	<b>1 254</b>	<b>15 199</b>	<b>778 552</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2012 года</b>		<b>30 477</b>	<b>607 492</b>	<b>46 911</b>	<b>46 655</b>	<b>187 094</b>	<b>1 254</b>	<b>28 499</b>	<b>948 382</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(17 562)</b>	<b>(39 137)</b>	<b>(99 831)</b>	<b>-</b>	<b>(13 300)</b>	<b>(169 830)</b>
Поступления		-	-	7 998	15 422	21 527	408	1 725	47 080
Выбытия		(119)	-	(1 444)	-	(73)	-	-	(1 636)
Перевод в категорию зданий, занимаемых собственником	12	-	15 849	-	-	-	-	-	15 849
Амортизационные отчисления		-	(8 188)	(3 618)	(1 100)	(10 150)	-	(2 289)	(25 345)
Списание амортизации выбывших объектов		-	-	907	-	7	-	-	94
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2013 года</b>		<b>30 358</b>	<b>615 153</b>	<b>33 192</b>	<b>21 840</b>	<b>98 574</b>	<b>1 662</b>	<b>14 635</b>	<b>815 414</b>
<b>Стоимость на 30 июня 2013 года</b>		<b>30 358</b>	<b>623 341</b>	<b>53 465</b>	<b>62 077</b>	<b>208 548</b>	<b>1 662</b>	<b>30 224</b>	<b>1 009 675</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>-</b>	<b>(8 188)</b>	<b>(20 273)</b>	<b>(40 237)</b>	<b>(109 974)</b>	<b>-</b>	<b>(15 589)</b>	<b>(194 261)</b>

### 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 30 июня 2014 года офисное оборудование и мебель включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 95 830 тысяч рублей (2013: 95 034 тысяч рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 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 30 июня 2014 года составила бы 266 586 тысяч рублей (2013 г.: 227 247 тысяч рублей).

### 14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Дебиторская задолженность по торговым операциям		173 275	172 260
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		49 768	44 121
Расчеты по конверсионным операциям		3 253	12 077
Производные финансовые инструменты	34	2 582	2 352
Расчеты по операциям с ценными бумагами		284	138
Прочее		15 061	12 293
За вычетом резерва под обесценение		(11 244)	(3 072)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>232 979</b>	<b>240 169</b>

Дебиторская задолженность по торговым операциям представлена в основном требованиями к ФГАОУ ВПО СВФУ им. М.К. Аммосова в связи с продажей здания по адресу: г. Якутск, Ленина 1. Платежи будут осуществляться до 2018 года согласно графику.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Группа имеет финансовые активы в сумме 210 802 тысяч рублей (2013 г.: 214 920 тысяч рублей), которые относятся к непросроченным и необесцененным активам. Финансовые активы в сумме 33 421 тысяч рублей (2013 г.: 25 249 тысяч рублей) являются обесцененными.

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**14 Прочие финансовые активы (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Дебиторская задолженность по торговым операциям</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2014 года</b>	<b>3 072</b>	<b>3 072</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	8 172	8 172
<b>Резерв под обесценение на 30 июня 2014 года</b>	<b>11 244</b>	<b>11 244</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Дебиторская задолженность по торговым операциям</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2013 года</b>	<b>8 148</b>	<b>8 148</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	5 070	5 070
<b>Резерв под обесценение на 30 июня 2013 года</b>	<b>13 218</b>	<b>13 218</b>

**15 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Драгоценные металлы	58 680	50 446
Активы на солидарном счете в НПФ	39 216	39 216
Предоплата за услуги	7 322	10 958
Предоплата по прочим налогам и сборам	546	866
Расчеты с персоналом	2 231	622
Прочее	15 718	15 277
За вычетом резерва под обесценение	(9 161)	(11 612)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>114 552</b>	<b>105 773</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2014 года</b>	<b>11 612</b>	<b>11 612</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(2 451)	(2 451)
<b>Резерв под обесценение на 30 июня 2014 года</b>	<b>9 161</b>	<b>9 161</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**15 Прочие активы (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2013 года</b>	<b>9 301</b>	<b>9 301</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(49)	(49)
<b>Резерв под обесценение на 30 июня 2013 года</b>	<b>9 252</b>	<b>9 252</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

**16 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи:		
Здания	33 025	-
Земельные участки	13 206	12 999
Транспортные средства	4 840	4 840
Речные суда	-	-
Прочие	1 856	20
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>52 927</b>	<b>17 859</b>

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года Группой были получены здания по договору об отступном со стоимостью 33 025 тысяч рублей в счет погашения кредита ООО «Малтан».

**17 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Депозиты других банков	186 125	192 021
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	183	70
<b>Итого средств других банков</b>	<b>186 308</b>	<b>192 091</b>

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

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**18 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	688 306	905 735
- Срочные депозиты	132 496	112 496
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	1 784 415	2 878 232
- Срочные депозиты	1 510 261	1 255 300
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	2 402 335	3 031 451
- Срочные депозиты	9 732 697	9 918 553
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>16 250 510</b>	<b>18 101 767</b>

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>	<b>30 июня 2014 года</b>		<b>31 декабря 2013 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	12 135 032	75%	12 950 004	72%
Инвестиционная и финансовая деятельность	1 215 606	7%	956 663	5%
Строительство	845 221	5%	1 654 521	9%
Государственные и общественные организации	820 802	5%	1 018 231	6%
Торговля	437 414	3%	592 277	3%
Сфера услуг	423 255	3%	291 370	2%
Производство	199 660	1%	146 387	1%
Страхование	78 453	0%	80 581	0%
Прочие	44 051	0%	162 600	1%
Сельское хозяйство	31 205	0%	70 065	0%
Энергетика	19 811	0%	179 068	1%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>16 250 510</b>	<b>100%</b>	<b>18 101 767</b>	<b>100%</b>

На 30 июня 2014 года у Группы было 36 клиентов (2013: 46 клиента) с остатками свыше 20 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 485 881 тысячи рублей (2013: 3 761 372 тысяч рублей), или 21,45% (2013: 20,78%) от общей суммы средств клиентов.

Руководство Группы оценивает риск оттока средств крупных клиентов Банка как низкий, так как юридические лица, с остатками свыше 20 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 30 июня 2014 года составила 15 300 тысяч рублей (2013: 361 950 тысяча рублей).

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

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**19 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Векселя	2 000	5 710
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>2 000</b>	<b>5 710</b>

Векселя по состоянию на 30 июня 2014 года, в основном, представлены векселями со сроком погашения не ранее 22 апреля 2015 года (2013: не ранее 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 течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года Банк не создавал новых резервов по убыткам по налоговым позициям.

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 оценен Банком как высокий.

**21 Прочие финансовые обязательства**

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		79 453	19 410
Кредиторская задолженность		15 101	7 768
Дивиденды к уплате	30	31 215	286
Прочие начисленные обязательства		6 211	4 548
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>131 980</b>	<b>32 012</b>

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



## 22 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	40 732	79 684
Начисленные затраты по неиспользованным отпускам	46 246	40 214
Страховые взносы в ПФР, ФФОМС	7 997	11 823
Отложенный доход по финансовым гарантиям	3 992	6 224
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>98 967</b>	<b>137 945</b>

## 23 Субординированный долг

Субординированный долг перед ОАО Республиканская Инвестиционная Компания в сумме 180 млн. рублей (2013: 180 млн. рублей) имеет фиксированную процентную ставку 8,5% в год и срок погашения до 18 июня 2016 года. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный долг перед НО «Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)» в сумме 50 млн. рублей (2013: 100 млн. рублей) имеет фиксированную процентную ставку 8,25% в год и срок погашения до 30 апреля 2019 года. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный долг перед Национальным фондом возрождения «Баргарыы» при Президенте Республики Саха (Якутия) в сумме 12 млн. рублей (2013: 12 млн. рублей) имеет фиксированную процентную ставку 8,0% в год и срок погашения до 22 августа 2020 года. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный долг перед ОАО РСК «Стерх» в сумме 20 млн. рублей (2013: 20 млн. рублей) имеет фиксированную процентную ставку 12,0% в год и срок погашения до 18 декабря 2014 года. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный долг перед ОАО Республиканская Инвестиционная Компания в сумме 100 млн. рублей имеет фиксированную процентную ставку 8,5% в год и срок погашения до 05 апреля 2019 года. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный долг перед ОАО Республиканская Инвестиционная Компания в сумме 100 млн. рублей имеет фиксированную процентную ставку 8,5% в год и срок погашения до 09 апреля 2019 года. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный долг перед ООО «СДК-строй» в сумме 10 млн. рублей имеет фиксированную процентную ставку 8,0% в год и срок погашения до 31 мая 2019 года. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

## **23 Субординированный долг (продолжение)**

Субординированный долг перед ООО «ЕвроСтрой» в сумме 5 млн. рублей имеет фиксированную процентную ставку 8,5% в год и срок погашения до 31 мая 2019 года. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 31.

## **24 Уставный капитал**

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	<b>Количество акций в обращении тыс. шт.</b>	<b>Изменение покупательной способности</b>	<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2012 года</b> Выпущенные новые акции	1 122 943	251 168	1 122 943	176 000	1 550 111
<b>На 31 декабря 2013 года</b> Выпущенные новые акции	1 122 943 35 141	251 168 -	1 122 943 35 141	176 000 -	1 550 111 35 141
<b>На 30 июня 2014 года</b>	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.

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 30 июня 2014 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 395 512 тысяч рублей (2013: 254 816 тысяч рублей).

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**25 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2014 года</b>	<b>2013 года</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	943 005	799 684
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи	44 830	36 724
Средства в других банках	60 582	50 886
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 048 417</b>	<b>887 294</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	389 454	364 226
Срочные депозиты юридических лиц	69 814	52 060
Субординированные займы	16 742	15 831
Текущие/расчетные счета юридических лиц	11 824	5 306
По средствам банков	7 343	928
Выпущенные векселя	-	827
Прочее	43	43
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>495 220</b>	<b>439 221</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>553 197</b>	<b>448 073</b>

**26 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2014 года</b>	<b>2013 года</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Расчетные операции	131 295	104 473
- Открытие и ведение банковских счетов	17 789	12 260
- Инкассация	5 190	4 652
- Операции с ценными бумагами	-	-
- Гарантии выданные	10 637	5 728
- Сделки с иностранной валютой	5 879	306
- Прочее	21 182	16 841
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>191 972</b>	<b>144 260</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Расчетные операции	22 197	16 285
- Кассовые операции	2 354	2 173
- Прочее	645	313
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>25 196</b>	<b>18 771</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>166 776</b>	<b>125 489</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**27 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года
Доход от выбытия активов, предназначенных для продажи	6 246	-
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	5 718	6 462
Пени и неустойки полученные	-	3 142
Поступления в возмещение причиненных убытков	-	536
Доход от выбытия основных средств и инвестиционной собственности	1 457	66 899
Прочее	2 789	2 501
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>17 326</b>	<b>79 540</b>

**28 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2014 года	2013 года
Расходы на содержание персонала		282 029	233 674
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности		33 959	-
Расходы по страхованию		25 548	20 477
Расходы на охранные услуги		19 408	18 942
Материальные затраты		18 514	17 500
Прочие налоги кроме налога на прибыль		18 080	17 372
Коммунальные услуги		13 871	13 800
Расходы на благотворительность		12 063	10 313
Расходы по операционной аренде основных средств		9 362	7 143
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем		8 618	6 586
Резерв под обесценение прочих активов		5 721	5 065
Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану		3 892	-
Рекламные и маркетинговые услуги		1 626	4 206
Прочие затраты относящиеся к основным средствам		1 446	1 596
Профессиональные услуги		-	2 825
Резервы на налоговые риски	19	-	2 565
Процентные расходы по пенсионному плану		1 828	-
Прочие		35 512	10 373
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>491 477</b>	<b>372 437</b>

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 40 789 тысяч рублей (2013 г.: 76 409 тысяч рублей).

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**29 Налог на прибыль**

**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	43 556	20 895
Отложенное налогообложение	(28 750)	1 028
<b>Расходы по налогу на прибыль за отчётный период</b>	<b>14 806</b>	<b>21 923</b>

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, составляет 20% (2013 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>56 929</b>	<b>75 958</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2014 г.: 20%, 2013 г.: 20%)	11 386	15 192
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	7 743	6 165
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(230)	(197)
- Необлагаемые доходы	(3 025)	(413)
- Прочее	(630)	1 173
- Доходы от дивидендов	(438)	3
<b>Расходы по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>14 806</b>	<b>21 923</b>

29 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2014 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	30 июня 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства:	(100 547)	2 251	-	(98 296)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	36 337	(4 305)	(5 031)	27 001
Кредиты и авансы клиентам	23 100	29 653	-	52 753
Прочие активы	3 779	(506)	-	3 273
Прочие обязательства	19 673	1 657	-	21 330
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(17 658)</b>	<b>28 750</b>	<b>(5 031)</b>	<b>6 061</b>
Признанный отложенный налоговый актив	82 889	31 911	(5 031)	109 769
Признанное отложенное налоговое обязательство	(100 547)	(3 161)	-	(103 708)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(17 658)</b>	<b>28 750</b>	<b>(5 031)</b>	<b>6 061</b>

## 29 Налог на прибыль (продолжение)

### (в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц (продолжение)

Налоговые последствия движения временных разниц за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2013 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	30 июня 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства:	(91 491)	(22 808)	-	(114 299)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	28 045	1 042	17 777	46 864
Кредиты и авансы клиентам	(776)	18 535	-	17 759
Прочие активы	25 729	512	-	4 494
Прочие обязательства	17 579	1 691	-	19 269
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(20 825)</b>	<b>(1 028)</b>	<b>17 777</b>	<b>(4 076)</b>
Признанный отложенный налоговый актив	82 067	(3 074)	17 777	106 421
Признанное отложенное налоговое обязательство	(102 891)	2 046	-	(110 496)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(20 825)</b>	<b>(1 028)</b>	<b>17 777</b>	<b>(4 076)</b>

## 30 Дивиденды

27 июня 2014 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам работы в 2013 году в размере 30 904 тыс. руб. (приблизительно 0,0275 руб. на одну акцию). Выплата дивидендов была произведена в течение июля 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 тысяч рублей (приблизительно 0,0278 рублей на одну акцию). Выплата дивидендов была произведена в течение июля 2013 года. Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

## 31 Управление финансовыми рисками

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

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

### **31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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 отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 33. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер повышения качества кредита.

В соответствии с Положением об оценке и управлении совокупным кредитным риском от 23.07.2008 и от 25.05.2011 Правление ежеквартально устанавливает лимиты показателей кредитного риска на одного заемщика или 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 кредитруемых проектов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его оценка и при необходимости страхование в аккредитованных Группой страховых компаниях;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Группой и фактического наличия обеспечения;
- оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- процедура порядка передачи проблемных кредитов в Отдел возврата задолженности Управления обеспечения безопасности и последующая работа с ними;
- процедура определения и контроля полномочий иногородних структурных подразделений Группы и соответствующих органов управления Группы по выдаче кредитов в зависимости от их величины.



### **31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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 одного миллиона рублей;
- Малая кредитная комиссия рассматривает и утверждает кредитные лимиты не выше пяти 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.

### **31 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.

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**31 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>	30 июня 2014 года			Чистая позиция
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	
Российские рубли	17 588 368	(17 361 352)	(320 323)	(93 307)
Доллары США	304 215	(304 215)	-	-
Евро	90 734	(94 435)	-	(3 701)
Прочее	12 580	(67 590)	322 905	267 895
<b>Итого</b>	<b>17 995 897</b>	<b>(17 827 592)</b>	<b>2 582</b>	<b>170 887</b>

<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)	(350 560)	(114 759)
Доллары США	191 751	(252 259)	-	(60 508)
Евро	78 459	(93 148)	-	(14 689)
Прочее	5 364	(60 305)	352 912	297 971
<b>Итого</b>	<b>19 474 834</b>	<b>(19 369 171)</b>	<b>2 352</b>	<b>108 015</b>

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы. Анализ производных финансовых инструментов проведен в Примечании 34.

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 34 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. 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.

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

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

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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>	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>30 июня 2014 года</b>					
Итого финансовых активов	4 160 667	2 599 894	3 446 449	8 060 458	<b>18 267 468</b>
Итого финансовых обязательств	(5 586 229)	(4 260 313)	(3 085 115)	(5 217 678)	<b>(18 149 335)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2014 года</b>	<b>(1 425 562)</b>	<b>(1 660 419)</b>	<b>361 334</b>	<b>2 842 780</b>	<b>118 133</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>					
Итого финансовых активов	7 643 696	2 189 930	3 013 013	7 347 744	<b>20 194 383</b>
Итого финансовых обязательств	(8 057 920)	(3 092 232)	(3 929 249)	(4 640 330)	<b>(19 719 731)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(414 224)</b>	<b>(902 302)</b>	<b>(916 236)</b>	<b>2 707 414</b>	<b>474 652</b>

Если бы на 30 июня 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 24 867 тысячи рублей выше (2013 г.: на 9 174 тысяч рублей ниже) в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств составили бы 6 556 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.

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:

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

% в год	30 июня 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
<b>Активы</b>								
Прочие долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.16%	-	-	-	8.43%	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	3.46%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14.17%	10.31%	-	-	14.06%	10.24%	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8.43%	-	-	-	7.34%	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	8.40%	-	-	-	7.92%	-	-	-
Средства клиентов - текущие и расчетные счета	0.97%	0.12%	-	-	0.37%	0.15%	-	-
- срочные депозиты	8.24%	1.51%	1.57%	1.56%	8.37%	4.74%	4.73%	1.73%
Субординированный долг	8.59%	-	-	-	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.

С целью снижения процентного риска Группы 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 30 июня 2014 года цены на акции были на 20% (2013 г.: на 20%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственных средств составили бы на 78 002 тысяч рублей (2013 г.: на 73 327 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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

### **31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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 30 июня 2014 года данный коэффициент составил 60,30 (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 30 июня 2014 года данный коэффициент составил 89,75 (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 30 июня 2014 года данный коэффициент составил 74,30 (2013: 76,45).

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	270 871	-	<b>270 871</b>
Средства клиентов — текущие счета	4 875 056	-	-	-	-	<b>4 875 056</b>
Средства клиентов — срочные депозиты	547 189	3 961 292	2 604 684	4 502 190	25 040	<b>11 640 395</b>
Выпущенные векселя	-	-	2 000	-	-	<b>2 000</b>
Прочие финансовые обязательства	131 910	70	-	-	-	<b>131 980</b>
Субординированный долг	-	20 000	-	601 980	19 265	<b>641 245</b>
Финансовые гарантии	-	114 370	126 930	527 591	12 323	<b>781 214</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	-	-	320 323	-	-	<b>320 323</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>5 554 155</b>	<b>4 095 732</b>	<b>3 053 937</b>	<b>5 902 632</b>	<b>56 628</b>	<b>18 663 084</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**31 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>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	56 415	223 635	<b>280 050</b>
Средства клиентов — текущие счета	6 815 418	-	-	-	-	<b>6 815 418</b>
Средства клиентов — срочные депозиты	991 730	2 986 289	4 071 077	4 056 302	149	<b>12 105 547</b>
Выпущенные векселя	-	3 710	-	2 000	-	<b>5 710</b>
Прочие финансовые обязательства	31 808	204	-	-	-	<b>32 012</b>
Субординированный долг	-	-	22 315	332 124	162 479	<b>516 918</b>
Финансовые гарантии	-	166 491	110 586	348 514	-	<b>625 591</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	222 267	-	-	128 293	-	<b>350 560</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>8 061 223</b>	<b>3 156 694</b>	<b>4 203 978</b>	<b>4 923 648</b>	<b>386 263</b>	<b>20 731 806</b>

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.



**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 531 610	-	-	-	-	<b>2 531 610</b>
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	694 122	-	-	-	-	<b>694 122</b>
Средства в других банках	-	-	-	59 577	-	<b>59 577</b>
Кредиты и авансы клиентам	192 764	2 556 045	3 105 687	6 336 763	1 582 500	<b>13 773 759</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	655 610	-	-	-	-	<b>655 610</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	-	-	322 905	-	-	<b>322 905</b>
Прочие финансовые активы	87 072	43 849	17 857	81 619	-	<b>230 397</b>
<b>Итого</b>	<b>4 161 178</b>	<b>2 599 894</b>	<b>3 446 449</b>	<b>6 477 959</b>	<b>1 582 500</b>	<b>18 267 980</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	(183)	-	-	(186 125)	-	<b>(186 308)</b>
Средства клиентов – депозиты физических лиц	(554 080)	(4 080 873)	(2 076 428)	(3 012 093)	(9 223)	<b>(9 732 697)</b>
Средства клиентов – текущие счета физических лиц	(2 402 335)	-	-	-	-	<b>(2 402 335)</b>
Средства клиентов – депозиты юридических лиц	(25 000)	(45 000)	(559 434)	(1 000 855)	(12 468)	<b>(1 642 757)</b>
Средства клиентов – текущие счета юридических лиц	(2 472 721)	-	-	-	-	<b>(2 472 721)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(2 000)	-	-	<b>(2 000)</b>
Субординированный долг	-	(20 000)	-	(445 000)	(12 000)	<b>(477 000)</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	-	-	(320 323)	-	-	<b>(320 323)</b>
Финансовые гарантии	-	(114 370)	(126 930)	(527 591)	(12 323)	<b>(781 214)</b>
Прочие финансовые обязательства	(131 910)	(70)	-	-	-	<b>(131 980)</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>(5 586 229)</b>	<b>(4 260 313)</b>	<b>(3 085 115)</b>	<b>(5 171 664)</b>	<b>(46 014)</b>	<b>(18 149 335)</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>(1 425 051)</b>	<b>(1 660 419)</b>	<b>361 334</b>	<b>1 306 295</b>	<b>1 536 486</b>	<b>118 645</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

### **31 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 потребует 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 несоответствие 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 несения 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 внутрисдневных кредитов и кредитов «овернайт», на основании Дополнительного соглашения к Генеральному Соглашению, установленный лимит по кредитам к основному счету в ГРКЦ НБ РС(Я) Банка России равен 250 млн.руб.

### **32 Управление капиталом**

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

### **32 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 января 2014 года – 10%, с 01 января 2014 года: норматив достаточности базового капитала банка Н1.1 – 5%, норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 – 5,5%, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 – 10%). В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Чистые активы в соответствии с РПБУ	2 000 782	2 001 030
Плюс субординированный долг	477 000	412 000
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>2 477 782</b>	<b>2 413 030</b>

---

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и 2013 года Группа соблюдала требования ЦБ РФ к уровню капитала.

### **33 Условные обязательства**

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

**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.

### **33 Условные обязательства (продолжение)**

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.

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 потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть 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 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>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
До 1 года	<b>574</b>	750
От 1 до 5 лет	<b>11 492</b>	10 761
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>12 066</b>	<b>11 511</b>

---

### **33 Условные обязательства (продолжение)**

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	729 053	837 854
Гарантии выданные	781 214	625 591
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 510 267</b>	<b>1 463 445</b>

---

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиями гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 июня 2014 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 510 267 тысяч рублей (2013 г.: 1 463 445 тысяч рублей). Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 210 234 тысячи рублей (2013г.: 200 324 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы, как это описано в Примечании 7.

### **34 Производные финансовые инструменты**

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

**34 Производные финансовые инструменты (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
	<b>Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту</b>	<b>Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту</b>
<b>Контракты по поставке драгоценных металлов: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>		
- Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+)	322 905	352 912
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(320 323)	(350 560)
<b>Чистая справедливая стоимость контрактов по поставке драгоценных металлов</b>	<b>2 582</b>	<b>2 352</b>

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 30 июня 2014 года Группа имела дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 322 905 тысячи рублей (2013 г.: 352 912 тысяч рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 320 323 тысяч рублей (2013 г.: 350 560 тысяч рублей).

Группа планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто основе и отражает их в отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 2 582 тысячи рублей (2013 г.: 2 352 тысячи рублей). См. Примечание 14.

**35 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>			<b>31 декабря 2013 года</b>		
	<b>1 Уровень</b>	<b>2 Уровень</b>	<b>Итого</b>	<b>1 Уровень</b>	<b>2 Уровень</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<i>Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</i>						
- Муниципальные облигации	37 398	-	37 398	38 067	-	38 067
- Корпоративные облигации	656 724	-	656 724	454 365	-	454 365
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Российские государственные облигации	65 592	-	65 592	72 792	-	72 792
- Корпоративные облигации	200 010	-	200 010	100 718	210 560	311 278
- Корпоративные акции	330 209	59 799	390 008	306 837	59 799	366 636
<i>Прочие финансовые активы</i>						
Прочие производные финансовые инструменты	-	2 582	2 582	-	2 352	2 352
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
- Здания	-	650 590	650 590	-	623 274	623 274
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>1 289 933</b>	<b>712 971</b>	<b>2 002 904</b>	<b>972 779</b>	<b>895 985</b>	<b>1 868 764</b>



**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость на 30.06.2014	Справедливая стоимость на 31.12.2013	Метод оценки	Используемые исходные данные
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Корпоративные облигации	-	210 560	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенные ставки доходности по операциям банков с долговыми инструментами
- Корпоративные акции	59 799	59 799	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель EBITDA и множитель Чистых активов
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Прочие производные финансовые инструменты	2 582	2 352	Рыночные данные о сопоставимых фьючерсных контрактах	Фьючерсные контракты на покупку золота со сравнимым сроком исполнения
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
- Здания и земельные участки	650 590	623 274	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок на местонахождение
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ</b>	<b>712 971</b>	<b>895 985</b>		

В течение отчетного периода, закончившегося 30 июня 2014 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2013 г.: не произошло).

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)**

**35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

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

	30 июня 2014 года				31 декабря 2013 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>АКТИВЫ</b>								
<b>Средства в других банках</b>								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	59 577	-	59 577	-	3 588	-	3 588
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Корпоративные кредиты	-	-	8 574 864	8 445 350	-	-	7 636 201	7 501 172
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	3 233 684	3 249 195	-	-	2 829 070	2 840 976
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	1 739 569	2 079 214	-	-	1 730 782	2 010 354
<b>Прочие финансовые активы</b>								
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-	162 031	162 031	-	-	169 188	169 188
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	49 768	-	49 768	-	44 121	-	44 121
Расчеты по конверсионным операциям	-	3 249	4	3 253	-	3 270	8 807	12 077
Прочее	-	-	15 345	15 345	-	-	12 431	12 431
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Инвестиционное имущество	-	136 235	-	71 387	-	138 363	-	71 328
<b>ИТОГО</b>	<b>2 321 376</b>	<b>459 063</b>	<b>13 725 497</b>	<b>14 135 120</b>	<b>-</b>	<b>189 342</b>	<b>12 386 479</b>	<b>12 665 235</b>

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 июня 2014 года				31 декабря 2013 года			
	1	2	3	Балан- совая стои- мость	1	2	3	Балан- совая стои- мость
(в тысячах российских рублей)	Уровень	Уровень	Уровень		Уровень	Уровень	Уровень	
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<b>Средства других банков</b>								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	164 185	-	186 125	-	184 582	-	192 021
- Краткосрочные депозиты других банков	-	183	-	183	-	70	-	70
<b>Средства клиентов</b>								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	2 472 721	-	2 472 721	-	3 783 967	-	3 783 967
- Срочные депозиты юридических лиц	-	1 603 606	-	1 642 757	-	1 346 587	-	1 367 796
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	2 402 335	-	2 402 335	-	3 031 451	-	3 031 451
- Срочные депозиты физических лиц	-	9 627 209	-	9 732 697	-	9 775 498	-	9 918 553
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>								
- Векселя	-	2 000	-	2 000	-	5 710	-	5 710
<b>Прочие финансовые обязательства</b>								
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	15 101	15 101	-	-	7 768	7 768
- Дивиденды к уплате	-	-	31 215	31 215	-	-	286	286
- Кредиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	79 453	-	79 453	-	19 410	-	19 410
- Прочие начисленные обязательства	-	-	6 211	6 211	-	-	4 548	4 548
<b>Субординированный долг</b>								
- Субординированный долг	-	473 285	-	477 000	-	398 423	-	412 000
<b>ИТОГО</b>	<b>-</b>	<b>16 824 977</b>	<b>52 527 17 047 798</b>		<b>-</b>	<b>18 545 698</b>	<b>12 602 18 743 580</b>	

### 35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

### 36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (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 30 июня 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>				
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	2 531 610	-	-	2 531 610
<b>Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-	-	694 122	694 122
<b>Средства в других банках</b>	59 577	-	-	59 577
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	59 577	-	-	59 577
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	13 773 759	-	-	13 773 759
- Корпоративные кредиты	8 445 350	-	-	8 445 350
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	3 249 195	-	-	3 249 195
- Ипотечные кредиты	2 079 214	-	-	2 079 214
- Автомобильные кредиты	-	-	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	655 610	-	655 610
<b>Прочие финансовые активы</b>	230 397	-	2 582	232 979
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>16 595 343</b>	<b>655 610</b>	<b>696 704</b>	<b>17 947 657</b>

### 36 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>				
<b>АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	6 004 425	-	-	6 004 425
<i>Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	492 432	492 432
<i>Средства в других банках</i>	3 588	-	-	3 588
- <i>Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев</i>	3 588	-	-	3 588
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	12 352 502	-	-	12 352 502
- <i>Корпоративные кредиты</i>	7 501 172	-	-	7 501 172
- <i>Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты</i>	2 840 976	-	-	2 840 976
- <i>Ипотечные кредиты</i>	2 010 354	-	-	2 010 354
- <i>Автомобильные кредиты</i>	-	-	-	-
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	750 707	-	750 707
<i>Прочие финансовые активы</i>	237 817	-	2 352	240 169
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>18 598 332</b>	<b>750 707</b>	<b>494 784</b>	<b>19 843 823</b>

Финансовые обязательства по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, кроме производных финансовых инструментов, которые отражаются на балансе по справедливой стоимости.

### 37 Операции со связанными сторонами

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

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под общим контролем банка. 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.

**37 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки на 30 июня 2014 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6-26 %)	614	16 270	80 145
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(61)	(68)	(2 040)
Средства клиентов	75 121	45 258	738 812
Прочие активы	197 548	-	116 005

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	330	5 323
Процентные расходы	-	2 326	37 836
Дивиденды	831	174	6 124

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 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	158	6 900	50 000
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение года	-	836	-

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

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

**37 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	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	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	-	-

Группа предоставляет кредиты и получает депозиты от большого количества государственных организаций. На 30 июня 2014 года сумма остатков по выданным корпоративным кредитам составляет 1 227 374 тысяч рублей (2013: 1 334 848 тысяч рублей), а также по срочным депозитам 1 767 698 тысяч рублей (2013: 1 294 580 тысяч рублей)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года		2013 год	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	<b>12 731</b>	-	36 687	3 775
- Заработная плата	12 731	-	28 043	3 775
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	-	7 598	-
- Выплаты в неденежной форме	-	-	1 046	-
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>	689	-	-	4 082
- Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	689	-	286	3 796
- Выходные пособия	-	-	286	-
<b>Итого</b>	<b>13 420</b>	<b>-</b>	<b>36 687</b>	<b>7 992</b>

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