

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

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
(неаудированные данные) в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности**

30 июня 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ 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 СОКРАЩЕННОЙ 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	16
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	17
6	Денежные средства и их эквиваленты	22
7	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
8	Средства в других банках	25
9	Кредиты и авансы клиентам	25
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30
11	Инвестиционная собственность	32
12	Основные средства и нематериальные активы	33
13	Прочие финансовые активы	35
14	Прочие активы	36
15	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	37
16	Инвестиции в ассоциированные компании	37
17	Средства других банков	37
18	Средства клиентов	38
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	39
20	Резервы под обязательства и отчисления	39
21	Прочие финансовые обязательства	39
22	Прочие обязательства	39
23	Субординированный долг	40
24	Уставный капитал	40
25	Процентные доходы и расходы	41
26	Комиссионные доходы и расходы	42
27	Прочие операционные доходы	42
28	Административные и прочие операционные расходы	43
29	Налог на прибыль	43
30	Управление капиталом	45
31	Условные обязательства	46
32	Производные финансовые инструменты	48
33	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	49
34	Операции со связанными сторонами	50
35	События после окончания отчетного периода	53

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	3 297 831	3 201 539
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	373 869	385 110
Средства в других банках	8	133 825	158 296
Кредиты и авансы клиентам	9	15 403 661	14 019 488
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	786 047	756 624
Инвестиционная собственность	11	223 989	215 954
Основные средства и нематериальные активы	12	1 171 083	1 125 132
Прочие финансовые активы	13	331 602	350 636
Прочие активы	14	282 394	172 829
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		24 830	21 220
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15	7 145	4 489
Инвестиции в ассоциированные компании	16	9 702	-
ИТОГО АКТИВОВ		22 045 978	20 411 317
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	392 471	256 526
Средства клиентов	18	18 385 866	17 137 919
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	5 204	7 200
Отложенное налоговое обязательство	29	28 254	14 093
Резервы под обязательства и отчисления	20	-	2 807
Прочие финансовые обязательства	21	145 563	93 456
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		41 160	34 550
Прочие обязательства	22	105 149	102 212
Субординированный долг	23	629 000	549 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		19 732 667	18 197 763
КАПИТАЛ			
Уставный капитал и эмиссионный доход	24	1 585 252	1 585 252
Нераспределенная прибыль		434 124	421 197
Фонд переоценки основных средств	12	324 005	324 005
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(52 849)	(139 679)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		22 779	22 779
ИТОГО КАПИТАЛА		2 313 311	2 213 554
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		22 045 978	20 411 317

Утверждено и подписано 26 августа 2015 года.


 А. Ж. Акимова
 И.о. Председателя Правления




 А. И. Сухомясова
 Зам. Главного бухгалтера

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2015	2014
Процентные доходы	25	1 260 893	1 048 417
Процентные расходы	25	(625 869)	(495 220)
Чистые процентные доходы		635 024	553 197
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(315 534)	(174 293)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		319 490	378 904
Комиссионные доходы	26	195 331	191 972
Комиссионные расходы	26	(32 101)	(25 196)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(22 626)	(41 578)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами/(расходы за вычетом доходов)/		25 128	(10 016)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		22 750	230
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		26 036	7 978
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		21 598	1 100
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты/(расходы за вычетом доходов)/		2 419	(9 631)
Прочие операционные доходы	27	42 396	17 326
Административные и прочие операционные расходы	28	(582 141)	(491 477)
Дивиденды полученные		2 213	2 190
Финансовый результат от продажи дочерних компаний		-	35 127
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	16	(98)	-
Прибыль до налогообложения		20 395	56 929
Расход по налогу на прибыль	29	(7 468)	(14 806)
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		12 927	42 123
Прочий совокупный доход/(убыток):			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков			
- Доходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		108 460	24 529
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		(21 630)	(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	-	-
Прочий совокупный доход за отчетный период		86 830	19 498
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		99 757	61 621

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

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Остаток на 31 декабря 2013 года		1 374 111	176 000	(123 888)	324 005	(732)	203 084	1 952 580
Прибыль за отчетный период		-	-	-	-	-	42 123	42 123
Прочий совокупный доход		-	-	19 498	-	-	-	19 498
Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года		-	-	19 498	-	-	42 123	61 621
Эмиссия акций		35 141	-	-	-	-	-	35 141
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	-	(30 904)	(30 904)
Остаток на 30 июня 2014 года		1 409 252	176 000	(104 390)	324 005	(732)	214 304	2 018 439
Остаток на 31 декабря 2014 года		1 409 252	176 000	(139 679)	324 005	22 779	421 197	2 213 554
Прибыль за отчетный период		-	-	-	-	-	12 927	12 927
Прочий совокупный доход		-	-	86 830	-	-	-	86 830
Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 год		-	-	86 830	-	-	12 927	99 757
Эмиссия акций		-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2015 года		1 409 252	176 000	(52 849)	324 005	22 779	434 124	2 313 311

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 123 714	1 066 180
Проценты уплаченные		(479 702)	(510 401)
Комиссии полученные		267 609	141 096
Комиссии уплаченные		(33 657)	(26 516)
Доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убыток		9 529	(150)
Доходы/(расходы), полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		6 165	-
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		26 035	7 978
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		15 433	1 449
Прочие полученные операционные доходы		74 821	67 530
Уплаченные расходы на содержание персонала		(287 795)	(249 611)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(179 983)	(268 848)
Уплаченный налог на прибыль		(18 771)	(51 508)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		523 398	177 199
<i>Чистое снижение/(прирост) по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		316 762	(9 910)
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22 573	(203 119)
- средствам в других банках		7 619	(55 989)
- кредитам и авансам клиентам		(1 357 371)	(1 585 490)
- прочим финансовым активам		(856 169)	(26 911)
- прочим активам		(199 358)	(8 411)
- долгосрочным активам, предназначенным для продажи		(28 438)	-
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		135 945	(5 783)
- средствам клиентов		793 669	(1 485 828)
- выпущенным долговым ценным бумагам		(2 000)	(3 710)
- прочим обязательствам		1 065 649	(237 227)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		422 279	(3 445 179)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Чистые денежные средства (использованные)/полученные от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		21 765	110 736
Приобретение основных средств	12	(124 338)	(172 414)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционной собственности		30 090	28 174
Приобретение и взносы в ассоциированные компании		(9 800)	-
Дивиденды полученные		1 933	-
Приобретение инвестиционной собственности	11	-	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(80 350)	(33 504)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные		-	-
Привлечение субординированных займов	23	80 000	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		80 000	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(8 875)	(4 042)
Чистое снижение/увеличение денежных средств и их эквивалентов		413 054	(3 482 725)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	6	2 666 628	5 804 101
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	6	3 079 682	2 321 376

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является 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 2015 года принадлежит 75% акций Банка (31 декабря 2014 года: 75% акций Банка).

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

Банк имеет дополнительные офисы в городах: Якутск, Мирный, Вилюйск, Нюрба, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, п. Нижний Бестях, с. Сунтар, с. Майя, с. Чурапча, с. Ытык-Кюель, с. Бердигестях Республики Саха (Якутия). У Банка также имеются представительства в г. Москве, г. Санкт-Петербурге и г. Владивостоке, операционный офис в г. Хабаровске. По состоянию на 30 июня 2015 года в Банке было занято 698 сотрудников (2014: 628 сотрудников).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014-2015 годах. В результате, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 49,1777 рублей до 69,6640 рублей за доллар США и от 52,9087 рублей до 78,7900 рублей за Евро;
- ключевая ставка рефинансирования ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 11,5% годовых, в том числе с 12,5% годовых до 11,5% годовых 16 июня 2015 г.;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 082 до 737 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;

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

- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Данная промежуточная сокращенная 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Прим. 5).

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

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

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

Дочерняя компания ООО «АЭБ Капитал» была создана в январе 2015 года как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия Банка в данной компании по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 100%. Основным видом деятельности дочерней компании ООО «АЭБ Капитал» является добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы).

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.

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.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. См. Примечание 6.

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств. См. Примечание 6.

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 7.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости. См. Примечание 8.

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 9.

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

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

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.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

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 год. Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет расходов от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов. См. Примечание 9.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. 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.

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 10.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

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

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

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

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 год. Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль/(накопленный дефицит) после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой.

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

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

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. См. Примечание 12.

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год. См. Примечание 12.

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 12.

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:

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

См. Примечание 12.

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

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

Аренда, встроенная в другие договоры выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов; и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива. См. Примечание 31.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора. См. Примечание 32.

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

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

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

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 31.

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

На 30 июня 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 55,5240 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2014 г.: 56,2584 рубля за 1 доллар США), 61,5206 рублей за 1 евро (на 31 декабря 2014 г.: 68,3427 рублей за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 57,71 рубль за 1 доллар США (на 30 июня 2014 г.: 35,08 рубля за 1 доллар США) и 64,31 рубль за 1 евро (на 30 июня 2014 г.: 48,11 рубля за 1 евро).

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

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

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

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

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

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 119 413 тысяч рублей (2014 г.: 98 645 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 34 886 тысяч рублей (2014 г.: 17 658 тысяч рублей) соответственно.

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

Оценка собственных помещений. Помещения Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «УБА» по состоянию на 31 декабря 2012 года. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке. По мнению руководства Группы справедливая стоимость собственных помещений на 30 июня 2015 года не подверглась значительным изменениям по сравнению с 31 декабря 2012 года и балансовая стоимость собственных помещений примерно равна справедливой стоимости на конец отчетного периода. При определении справедливой стоимости Группой использовалась информация о рыночной стоимости аналогичных объектов по состоянию на отчетную дату.

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

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

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того чтобы определить осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 34.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2015 года:

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

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

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

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убытком за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

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

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

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

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

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

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

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

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 промежуточную сокращенную 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на промежуточную сокращенную 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» Акционерное общество
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 422 080	655 847
Наличные средства	1 064 162	1 290 509
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	350 000	170 000
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	243 440	550 272
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	218 149	534 911
Итого эквивалентов денежных средств	3 297 831	3 201 539

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	Корреспондент- ские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- Центральный банк Российской Федерации	1 640 229	-		1 640 229
- с рейтингом А+	-	3 558		3 558
- с рейтингом ВВВ+	-	45 536		45 536
- с рейтингом ВВ+	-	43 440		43 440
- с рейтингом ВВ-	-	8 942		8 942
- с рейтингом В+	-	10		10
- с рейтингом В	-	-	350 000	350 000
- не имеющие рейтинга	-	141 954		141 954
Итого эквивалентов денежных средств, исключая наличные денежные средства	1 640 229	243 440	350 000	2 233 669

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

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

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Остатки, не имеющие рейтинга, включают средства в небанковской кредитной организации – профессиональном участнике рынка ценных бумаг, имеющем специальный рейтинг агентства Thomas Murray (специализирующегося на присвоении рейтингов инфраструктурным финансовым организациям) на уровне AA- (на 31 декабря 2014г. – AA-) в сумме 123 966 тысяч рублей (на 31 декабря 2014г. – 129 909 тысяч рублей).

Обязательные резервы составляют 218 149 тысяч рублей по состоянию на 30 июня 2015 года (534 911 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года).

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные облигации	288 862	350 794
Муниципальные облигации	35 419	34 316
Российские государственные облигации	49 588	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	373 869	385 110

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 Банка оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости.

Корпоративные облигации представляют собой облигации крупных российских компаний с купонным доходом от 7,65 % до 14,15 % годовых (2014: от 7,60% до 10,40% годовых) со сроками погашения с октября 2015 по сентябрь 2023 года (2014: с октября 2015 по сентябрь 2023 года).

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

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, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

7 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 30 июня 2015 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом BBB	-	10 655	-	10 655
- с рейтингом BBB-	-	40 714	49 588	90 302
- с рейтингом BB+	35 419	201 913	-	237 332
- с рейтингом BB-	-	25 699	-	25 699
- с рейтингом B	-	9 881	-	9 881
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 419	288 862		373 869

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

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

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 2015 года и 31 декабря 2014 года весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включается в перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение под кредиты Банка России, что является источником поддержания ликвидности Группы (Группа заключила генеральное соглашение с ЦБ РФ и имеет возможность заимствовать у последнего денежные средства под залог данных ценных бумаг).

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	155 119	164 019
За вычетом резерва под обесценение	(21 294)	(5 723)
Итого средств в других банках	133 825	158 296

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев на 112 531 тысячу рублей представлены страховым депозитом в иностранном банке под обеспечение операций по системам Виза и МастерКард.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января	5 723	-
Отчисления в резерв под обесценение	15 571	-
Резерв под обесценение на 30 июня	21 294	-

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
- с рейтингом ВВ+	-	114 019
- с рейтингом ВВ-	112 531	-
- не имеющие рейтинга	42 588	50 000
Итого средств в других банках	155 119	164 019

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

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

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>Корпоративные кредиты</i>	9 933 088	8 940 851
<i>Кредиты физическим лицам:</i>		
- Потребительские кредиты	3 773 528	3 774 528
- Ипотечные кредиты	2 891 178	2 290 556
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 194 133)	(986 447)
Итого кредитов и авансов клиентам	15 403 661	14 019 488

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В кредитах и авансах клиентам отражена сумма процентов по обесцененным ссудам на 30 июня 2015 года в размере 30 656 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 22 247 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	675 969	310 478	986 447
Отчисления в резерв под обесценение	198 677	116 857	315 534
Средства, списанные, как безнадежные	(79 016)	(28 832)	(107 848)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2015 года	795 630	398 503	1 194 133

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

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

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Физические лица				
Потребительские кредиты	3 773 528	23%	3 774 528	25%
Ипотечные кредиты	2 891 178	17%	2 290 556	15%
Юридические лица:				
Торговля	3 434 173	21%	2 862 105	19%
Строительство, сельское и лесное хозяйство	1 699 608	10%	1 760 226	12%
Производство	1 324 876	8%	1 161 661	8%
Финансовые, правовые, посреднические услуги и операции с недвижимостью	1 288 219	8%	1 458 954	10%
Транспорт, перевозки и связь	1 184 415	7%	976 011	7%
Добыча полезных ископаемых	767 393	5%	332 077	2%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	42 259	0%	46 087	0%
Прочие отрасли	192 145	1%	343 730	2%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	16 597 794	100%	15 005 935	100%

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2015 года у Банка было 33 заемщика (2014: 19 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 млн. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 5 308 млн. рублей (2014: 4 560 млн. рублей) или 32% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2014: 30%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	2 149 445	3 514 430	-	5 663 875
В том числе кредиты обеспеченные				
поручительствами	1 216 074	164 927	-	1 381 001
Кредиты обеспеченные:				
- денежными депозитами	114 184	-	-	114 184
- государственными гарантиями	659 455	-	-	659 455
- объектами недвижимости	4 769 904	244 221	2 891 178	7 905 303
- транспортными средствами	762 999	14 877	-	777 876
- запасами	1 170 255	-	-	1 170 255
- прочими активами	306 846	-	-	306 846
Итого кредитов и авансов клиентам	9 933 088	3 773 528	2 891 178	16 597 794

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

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

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» Акционерное общество
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- 1-я категория	1 037 335	32 398	18 183	1 087 916
- 2-я категория	6 468 785	2 771 015	2 535 581	11 775 381
- 3-я категория	1 084 193	149 887	36 343	1 270 423
Итого непросроченных и необесцененных	8 590 313	2 953 300	2 590 107	14 133 720
Просроченные но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	203 816	409 196	226 486	839 498
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	16 588	-	-	16 588
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	44 789	-	-	44 789
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	99 384	-	-	99 384
- с задержкой платежа свыше 365 дней	142 449	-	-	142 449
Итого просроченных но необесцененных	507 026	409 196	226 486	1 142 708
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				
- непросроченные	60 523	-	-	60 523
- с задержкой платежа меньше 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	63 596	77 866	27 166	168 628
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	467 386	60 933	15 792	544 111
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	61 805	94 419	20 431	176 655
- с задержкой платежа свыше 365 дней	182 439	177 814	11 196	371 449
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	835 749	411 032	74 585	1 321 366
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(795 630)	(365 636)	(32 867)	(1 194 133)
Итого кредитов и авансов клиентам	9 137 458	3 407 892	2 858 311	15 403 661

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные облигации	340 945	342 213
Российские государственные облигации	57 680	53 666
Итого долговых ценных бумаг	398 625	395 879
Корпоративные акции	387 422	360 745
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	786 047	756 624

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

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

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

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

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом BBB	-	-	-
- с рейтингом BBB-	57 680	-	57 680
- с рейтингом CCC+	-	340 945	340 945
Итого непросроченных и необесцененных долговых ценных бумаг	57 680	340 945	398 625

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

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 119 899 тысяч рублей (2014 г.: 87 885 тысяч рублей), не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе дисконтированных потоков денежных средств от величины чистых активов предприятий - объектов инвестиций. 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.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

11 Инвестиционная собственность

	Прим.	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на начало отчетного периода		215 954	142 377
Поступления		215	88 601
Выбытия		-	(15 024)
Перевод из категории основные средства и нематериальные активы		13 962	-
Перевод в категорию долгосрочные активы, предназначенные для продажи		(3 551)	-
Перевод в категорию основные средства и нематериальные активы	12	(2 591)	-
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на конец отчетного периода		223 989	215 954

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

12 Основные средства и нематериальные активы

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

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		29 825	771 161	29 369	5 275	104 697	142 457	42 348	1 125 132
Стоимость на 31 декабря 2014 года		29 825	820 057	58 208	48 592	250 759	142 457	68 177	1 418 075
Накопленная амортизация		-	(48 896)	(28 839)	(43 317)	(146 062)	-	(25 829)	(292 943)
Поступления		-	54 200	12 717	4 511	12 803	-	17 183	101 414
Выбытия		-	-	(1 312)	-	-	(1 867)	-	(3 179)
Перевод из инвестиционной собственности		-	2 591	-	-	-	-	-	2 591
Перевод в инвестиционную собственность		-	(14 201)	-	-	-	-	-	(14 201)
Амортизационные отчисления	28	-	(14 225)	(5 559)	(736)	(15 365)	-	(6 197)	(42 082)
Списание амортизации выбывших объектов		-	-	1 169	-	-	-	-	1 169
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность		-	239	-	-	-	-	-	239
Балансовая стоимость на 30 июня 2015 года		29 825	799 765	36 384	9 050	102 135	140 590	53 334	1 171 083
Стоимость на 30 июня 2015 года		29 825	862 647	69 613	53 103	263 562	140 590	85 360	1 504 700
Накопленная амортизация		-	(62 882)	(33 229)	(44 053)	(161 427)	-	(32 026)	(333 617)

12 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 2015 года офисное оборудование и мебель включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 115 690 тысяч рублей (2014: 102 697 тысяч рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 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.

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Дебиторская задолженность по торговым операциям		214 704	263 761
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		59 433	80 308
Производные финансовые инструменты	32	26 194	3 591
Расчеты по операциям с ценными бумагами		4 767	4 801
Расчеты по конверсионным операциям		2 442	3 094
Ценные бумаги, переданные в доверительное управление		9 898	1 190
Прочее		33 898	15 470
За вычетом резерва под обесценение		(19 734)	(21 579)
Итого прочих финансовых активов		331 602	350 636

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

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. Группа имеет финансовые активы в сумме 313 174 тысячи рублей (2014 г.: 331 226 тысяч рублей), которые относятся к непросроченным и необесцененным активам. Финансовые активы в сумме 18 428 тысяч рублей (2014 г.: 19 370 тысяч рублей) являются обесцененными.

Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

13 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	21 579	21 579
Отчисление в резерв под обесценение	(1 845)	(1 845)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года	19 734	19 734

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>	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	3 072	3 072
Восстановление резерва под обесценение	8 172	8 172
Резерв под обесценение на 30 июня 2014 года	11 244	11 244

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Предоплата за услуги	162 115	37 988
Драгоценные металлы	59 308	73 596
Активы на солидарном счете в НПФ	45 814	45 814
Расчеты с персоналом	4 194	2 086
Предоплата по прочим налогам и сборам	4 087	1 385
Прочее	16 020	21 112
За вычетом резерва под обесценение	(9 144)	(9 152)
Итого прочих активов	282 394	172 829

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	9 152	9 152
Восстановление резерва под обесценение	(8)	(8)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года	9 144	9 144

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

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

15 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи:		
Здания	3 551	-
Транспортные средства	1 758	2 653
Прочие	1 836	1 836
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	7 145	4 489

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

16 Инвестиции в ассоциированные компании

В течении первого полугодия 2015 года Группа стала одним из учредителей ООО ЯЦ Недвижимость. Доля Группы в ассоциированной компании составляет 49% и признана в отчетности как инвестиция в ассоциированную компанию.

Балансовая стоимость инвестиции в ассоциированную компанию на 30 июня 2015 г. составила 9 702 тысяч рублей, убыток с даты учреждения ассоциированной компании по 30 июня 2015 г. составила 98 тысяч рублей.

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Депозиты других банков	392 471	247 025
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	9 501
Итого средств других банков	392 471	256 526

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

Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	697 441	768 943
- Срочные депозиты	42 408	57 409
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 791 450	2 686 795
- Срочные депозиты	2 621 375	2 077 867
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 124 082	2 239 495
- Срочные депозиты	10 109 110	9 307 410
Итого средств клиентов	18 385 866	17 137 919

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>	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 233 191	67%	11 546 905	67%
Строительство	1 806 796	10%	1 617 884	10%
Инвестиционная и финансовая деятельность	1 633 827	9%	1 582 484	9%
Государственные и общественные организации	739 849	4%	826 352	5%
Сфера услуг	732 789	4%	620 915	4%
Торговля	519 635	3%	409 820	2%
Производство	438 397	2%	263 275	2%
Страхование	163 963	1%	160 639	1%
Сельское хозяйство	66 003	0%	47 895	0%
Энергетика	17 011	0%	26 952	0%
Прочие	34 405	0%	34 798	0%
Итого средств клиентов	18 385 866	100%	17 137 919	100%

На 30 июня 2015 года у Группы было 12 клиентов (2014: 9 клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 737 823 тысячи рублей (2014: 2 964 459 тысяч рублей), или 20 % (2014: 17,30%) от общей суммы средств клиентов.

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

Сумма депозитов под обеспечение кредитов на 30 июня 2015 года составила 201 646 тысяч рублей (2014: 140 042 тысячи рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Векселя	5 204	7 200
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5 204	7 200

Векселя по состоянию на 30 июня 2015 года, в основном, представлены векселем на 5 000 тысяч рублей со сроком погашения не ранее 31 октября 2015 года (2014: 31 декабря 2014 года и 22 мая 2015 года) и процентной ставкой 0% годовых (2014: 0% годовых).

20 Резервы под обязательства и отчисления

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

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года Банк не создавал новых резервов по убыткам по налоговым позициям.

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

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

21 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	93 443	71 694
Прочая кредиторская задолженность	29 674	14 023
Дивиденды к уплате	-	424
Прочие начисленные обязательства	22 446	7 315
Итого прочих финансовых обязательств	145 563	93 456

22 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	32 888	40 512
Начисленные затраты по неиспользованным отпускам	57 665	49 099
Отложенный доход по финансовым гарантиям	14 596	12 601
Итого прочих обязательств	105 149	102 212

Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

23 Субординированный долг

	Остаток на 30 июня 2015	Остаток на 31 декабря 2014	Контрактная процентная ставка на 30 июня 2015	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2014	Дата привлече- ния	Дата погашения
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	180 000	180 000	8.50%	8.50%	18.06.2008	18.06.2008
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	100 000	100 000	8.50%	8.50%	04.04.2014	04.04.2014
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	100 000	100 000	8.50%	8.50%	08.04.2014	08.04.2014
НО (фонд) "Целевой фонд будущих поколений РС (Я)"	50 000	50 000	8.25%	8.25%	30.04.2014	30.04.2014
ОАО ЛК "Туймаада-лизинг"	30 000	30 000	8.00%	8.00%	24.11.2014	24.11.2014
ОАО "РСК "Стерх"	30 000	30 000	9.50%	9.50%	31.12.2014	31.12.2014
ООО "Нерюнгринская птицефабрика"	27 000	27 000	8.25%	8.25%	20.10.2014	20.10.2014
НФВ "Барбарылы"	12 000	12 000	8.00%	8.00%	22.08.2013	22.08.2013
ООО "СДК-строй"	10 000	10 000	8.00%	8.00%	22.05.2014	22.05.2014
ООО "ЕвроСтрой"	5 000	5 000	8.00%	8.00%	22.05.2014	22.05.2014
ООО "Торговый дом Алмаз"	5 000	5 000	7.20%	7.20%	24.09.2014	24.09.2014
АО "Венчурная компания "Якутия"	80 000	-	9.00%	-	30.04.2015	-
Итого субординированный долг	629 000	549 000				

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

24 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении тыс. шт.	Изменение покупательной способности	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2013 года	1 122 943	251 168	1 122 943	176 000	1 550 111
Выпущенные новые акции	35 141	-	35 141	-	35 141
На 31 декабря 2014 года	1 158 084	251 168	1 158 084	176 000	1 585 252
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-
На 30 июня 2015 года	1 158 084	251 168	1 158 084	176 000	1 585 252

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

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

24 Уставный капитал (продолжение)

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 2015 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 572 139 тысяч рублей (2014: 377 996 тысяч рублей).

25 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 177 288	943 005
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи	35 053	44 830
Средства в других банках	48 552	60 582
Итого процентных доходов	1 260 893	1 048 417
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	452 529	389 454
Срочные депозиты юридических лиц	122 494	69 814
Субординированные займы	24 796	16 742
Текущие/расчетные счета юридических лиц	14 112	11 824
По средствам банков	11 843	7 343
Выпущенные векселя	4	-
Прочее	91	43
Итого процентных расходов	625 869	495 220
Чистые процентные доходы	635 024	553 197

Процентные доходы включают процентные доходы в сумме 83 510 тысяч рублей (6 месяцев 2014 г.: 73 808 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентов.

Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

26 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	116 302	131 295
- Открытие и ведение банковских счетов	22 828	17 789
- Гарантии выданные	23 998	10 637
- Инкассация	5 258	5 190
- Сделки с иностранной валютой	3 507	5 879
- Прочее	23 438	21 182
Итого комиссионных доходов	195 331	191 972
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	28 865	22 197
- Кассовые операции	2 382	2 354
- Прочее	854	645
Итого комиссионных расходов	32 101	25 196
Чистые комиссионные доходы	163 230	166 776

27 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
Поступления в возмещение причиненных убытков	16 463	-
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	13 806	5 718
Восстановление резервов по налоговым рискам	2 807	-
Доходы от консультационных услуг по страхованию заемщиков	2 712	-
Доход от продажи квартир по договорам цессии	2 292	-
Доход от выбытия основных средств и инвестиционной собственности	153	1 457
Доходы от операций дочерней компании	98	1 116
Финансовый результат от продажи дочерней компании	-	35 127
Доход от продажи кредитов	-	6 246
Прочее	4 065	2 789
Итого прочих операционных доходов	42 396	52 453

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

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

Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

28 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2015 года	2014 года
Расходы на содержание персонала		297 867	282 029
Амортизация основных средств, нематериальных активов	12	42 322	33 959
Расходы по страхованию		25 170	25 548
Коммунальные услуги		20 760	13 871
Расходы на охранные услуги		20 158	19 408
Материальные затраты		19 623	18 514
Прочие налоги кроме налога на прибыль		18 389	18 080
Расходы по условным обязательствам некредитного характера		16 333	-
Резерв под обесценение средств в других банках		15 571	-
Расходы по операционной аренде основных средств		11 958	9 362
Консультационные услуги		11 155	-
Расходы на благотворительность		9 859	12 063
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем		9 443	8 618
Административные расходы		4 759	-
Рекламные и маркетинговые услуги		4 702	1 626
Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану		4 390	3 892
Прочие затраты относящиеся к основным средствам		3 475	1 446
Профессиональные услуги		2 830	-
Процентные расходы по пенсионному плану		2 220	1 828
Отчисление в резерв под обесценение прочих активов		(1 853)	5 721
Прочие		43 010	35 512
Итого административных и прочих операционных расходов		582 141	491 477

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонды социального страхования, включая государственный пенсионный фонд в размере 39 887 тысяч рублей (2014 г.: 40 789 тысяч рублей).

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	
	2015 года	2014 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	14 937	43 556
Отложенное налогообложение	(7 469)	(28 750)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	7 468	14 806

Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

29 Налог на прибыль (продолжение)

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, составляет 20% (2014 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
Прибыль до налогообложения	20 393	56 929
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%, 2014 г.: 20%)	4 080	11 386
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	9 834	7 743
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(100)	(230)
- Необлагаемые доходы	(6 561)	(3 025)
- Прочее	458	(630)
- Доходы от дивидендов	(243)	(438)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	7 468	14 806

(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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	30 июня 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства:	(119 434)	(4 232)	-	(123 666)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	39 082	(2 255)	(21 630)	15 197
Кредиты и авансы клиентам	51 184	22 185	-	73 369
Прочие активы	(3 490)	(7 823)	-	(11 313)
Прочие обязательства	17 420	1 884	-	19 304
Средства в других банках	1 145	(2 290)	-	(1 145)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(14 093)	7 469	(21 630)	(28 254)

29 Налог на прибыль (продолжение)

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

	1 января 2014 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства:	(116 924)	(2 510)	-	(119 434)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	36 337	(1 256)	4 001	39 082
Кредиты и авансы клиентам	23 101	28 083	-	51 184
Прочие активы	3 779	(7 269)	-	(3 490)
Прочие обязательства	19 673	3 625	(5 878)	17 420
Чистый отложенный налоговый обязательство	(34 034)	21 818	(1 877)	(14 093)

30 Управление капиталом

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

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 года Группа соблюдала требования ЦБ РФ к уровню капитала.

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

31 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

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

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

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

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.

Руководство не считает, что Группа имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков. 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

31 Условные обязательства (продолжение)

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>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
До 1 года	19 594	17 934
От 1 до 5 лет	13 753	17 049
Итого обязательств по операционной аренде	33 347	34 983

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>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	320 605	758 381
Гарантии выданные	1 731 381	1 496 524
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	11 671	7 297
Итого обязательств кредитного характера	2 063 657	2 262 202

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 июня 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2 051 986 тысяч рублей (2014 г.: 2 254 905 тысяч рублей).

32 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.

	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Контракты по поставке драгоценных металлов: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+)	2 858 153	449 453
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(2 831 959)	(445 862)
Чистая справедливая стоимость контрактов по поставке драгоценных металлов	26 194	3 591

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

На 30 июня 2015 года Группа имела дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 2 858 153 тысячи рублей (2014 г.: 449 453 тысячи рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 2 831 959 тысяч рублей (2014 г.: 445 862 тысячи 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 26 194 тысячи рублей (2014 г.: 3 591 тысяча рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 0 тысяч рублей (2014 г.: ноль тысяч рублей). См. Примечания 13 и 21.

33 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 2015 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 297 831	-	-	3 297 831
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	373 869	373 869
Средства в других банках	133 825	-	-	133 825
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	133 825	-	-	133 825
Кредиты и авансы клиентам	15 403 661	-	-	15 403 661
- Корпоративные кредиты	9 137 458	-	-	9 137 458
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	3 407 892	-	-	3 407 892
- Ипотечные кредиты	2 858 311	-	-	2 858 311
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	786 047	-	786 047
Прочие финансовые активы	305 408	-	26 194	331 602
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	19 140 725	786 047	400 063	20 326 835

33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

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

Финансовые обязательства по состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 года отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

34 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.

Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2015 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6-26%)	-	24 978	80 290
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(171)	(2 751)
Средства клиентов	-	26 209	738 838
Прочие активы	41 804	-	52 364

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 092	3 255
Процентные расходы	-	1 066	37 626
Дивиденды	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам	-	3 609	-
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами	-	2 012	-

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

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

Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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 (Нижне-Ленское)	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 (Нижне-Ленское)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам	158	6 900	50 000
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами	-	836	-

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

На 30 июня 2015 года сумма остатков по выданным корпоративным кредитам составляет 1 143 559 тысяч рублей (2014: 1 473 562 тысячи рублей), а также по срочным депозитам 2 048 169 тысяч рублей (2014: 2 105 025 тысяч рублей).

В состав ключевого персонала Группы в количестве 16 человек входят члены правления, члены наблюдательного совета. их семьи и близкие родственники входят в состав прочих связанных сторон. Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	16 684	-	32 457	-
- Заработная плата	15 632	-	25 026	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	830	-	6 651	-
- Выплаты в неденежной форме	222	-	780	-
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>	-	18	1 082	3 310
- Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	-	18	-	3 310
- Выходные пособия	-	-	1 082	-
<i>Прочие долгосрочные вознаграждения работникам:</i>	331	-	211	-
Вознаграждения по случаю юбилея	331	-	211	-
Итого	17 015	18	33 750	3 310

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

НПФ «Алмазная осень» является компанией под общим контролем ОАО «Алроса».

35 События после окончания отчетного периода

По результатам работы 2014 года 27 июля 2015 была произведена выплата дивидендов в размере 35 397 тысяч рублей. (приблизительно 0,03 руб. на одну акцию). Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

В соответствии с Указом Главы Республики Саха (Якутия) №323 от 12 февраля 2015 года «Об утверждении плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности Республики Саха (Якутия) в 2015 году» в июле 2015 года произведена докапитализация АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в размере 900 млн. рублей посредством вложения средств основного акционера Банка – Министерства имущественных и земельных отношений РС (Я). Доля основного акционера в структуре уставного капитала после внесения средств увеличилась с 74,79% до 85,82%.

В результате докапитализации уставный капитал Банка увеличился до 2 058 млн. рублей, собственные средства (капитал) к концу 2015 года увеличатся в 1,5 раза или до 3 800 млн. рублей, что обеспечит финансовую устойчивость Банка и его дальнейшее развитие в рамках принятой Стратегии развития Банка на период 2014-2018г.

27 августа 2015 года планируется открытие операционного офиса АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в г. Владивосток. по адресу: 690091, Океанский пр.17, офис103.