

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

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

**30 сентября 2016 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	Новые учетные положения	17
7	Денежные средства и их эквиваленты	20
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
9	Средства в других банках	24
10	Кредиты и авансы клиентам	25
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29
12	Инвестиционная собственность	31
13	Основные средства и нематериальные активы	32
14	Прочие финансовые активы	35
15	Прочие активы	36
16	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	37
17	Инвестиции в ассоциированные компании	37
18	Средства других банков	37
19	Средства клиентов	38
20	Резервы под обязательства и отчисления	38
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	44
30	Управление капиталом	46
31	Условные обязательства	46
32	Производные финансовые инструменты	48
33	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	49
34	Операции со связанными сторонами	50

---

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	4 808 832	4 207 447
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	259 126	295 275
Средства в других банках	9	128 042	147 719
Кредиты и авансы клиентам	10	19 234 191	17 348 455
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	441 102	592 538
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	17	8 623	8 668
Инвестиционная собственность	12	648 201	670 077
Отложенный налоговый актив	29	-	-
Основные средства и нематериальные активы	13	1 183 324	1 122 338
Прочие финансовые активы	14	836 999	583 709
Прочие активы	15	253 345	200 662
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16	30 919	39 821
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>27 832 704</b>	<b>25 216 709</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	18	344 140	629 260
Средства клиентов	19	23 009 797	20 190 794
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	208
Текущие обязательства по налогу на прибыль		163	31 936
Отложенное налоговое обязательство	29	26 447	23 198
Резервы под обязательства и отчисления	20	16 232	16 232
Прочие финансовые обязательства	21	429 817	150 414
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		59 124	52 964
Прочие обязательства	22	126 100	114 296
Субординированный долг	23	464 000	649 000
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>24 475 820</b>	<b>21 858 302</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал и эмиссионный доход	24	2 485 252	2 485 252
Нераспределенная прибыль		521 624	552 468
Фонд переоценки основных средств	13	412 918	412 918
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(75 281)	(104 379)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		12 148	12 148
<b>Чистые активы причитающиеся акционерам банка материнской компании</b>		<b>3 356 661</b>	<b>3 358 407</b>
<b>Доля неконтролирующих участников</b>		<b>223</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>3 356 884</b>	<b>3 358 407</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>27 832 704</b>	<b>25 216 709</b>

Утверждено и подписано \_\_\_ ноября 2016 года

Л.В. Николаева  
 Председатель Правления



С.Т. Васильев  
 Главный бухгалтер

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем**  
**совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года**  
**(неаудированные данные)**

	Прим.	9 месяцев, закончивш ихся 30 сентября 2016	9 месяцев, закончивш ихся 30 сентября 2015	3 месяца, закончив шихся 30 сентября 2016	3 месяца, закончив шихся 30 сентября 2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	25	2 526 877	1 988 980	870 618	728 087
Процентные расходы	25	(1 242 447)	(974 639)	(421 991)	(348 770)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 284 430</b>	<b>1 014 341</b>	<b>448 627</b>	<b>379 317</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(668 336)	(606 534)	(97 519)	(291 000)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>616 094</b>	<b>407 807</b>	<b>351 108</b>	<b>88 317</b>
Комиссионные доходы	26	341 501	303 619	121 711	108 288
Комиссионные расходы	26	(59 074)	(51 526)	(22 080)	(19 425)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		4 499	1 257	(32 698)	23 883
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами/(расходы за вычетом доходов)		13 610	26 465	4 879	1 337
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		6 564	28 949	17 695	6 199
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 845	26 816	3 451	780
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		60 519	36 535	15 019	14 937
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты/(доходы за вычетом расходов)		(84)	2 679	43	260
Прочие операционные доходы	27	100 971	53 606	47 686	11 210
Административные и прочие операционные расходы	28	(1 098 180)	(957 734)	(367 275)	(375 593)
Дивиденды полученные		14 659	11 192	14 612	8 979
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	17	(45)	(1 132)	-	(1 034)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>13 879</b>	<b>(111 467)</b>	<b>154 151</b>	<b>(131 862)</b>
Расход по налогу на прибыль	29	(9 292)	12 025	(32 151)	19 493
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД</b>		<b>4 587</b>	<b>(99 442)</b>	<b>122 000</b>	<b>(112 369)</b>
<b>(Убыток)/прибыль приходящийся на:</b>					
Акционеров банка		4 732	-	122 137	-
Неконтролирующую долю банка		(145)	-	(137)	-
<b>Прочий совокупный доход/(убыток):</b>					
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков					
- Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		36 372	46 689	37 957	(61 771)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		(7 274)	(9 337)	(7 591)	12 293
- Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		-	(13 289)	-	(13 289)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		-	-	-	-
<b>Прочий совокупный доход за отчетный период</b>		<b>29 098</b>	<b>24 063</b>	<b>30 366</b>	<b>(62 767)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД</b>		<b>33 685</b>	<b>(75 379)</b>	<b>152 366</b>	<b>(175 137)</b>
<b>Итого совокупный доход/(убыток), приходящийся на:</b>					
Акционеров банка		33 830	-	152 503	-
Неконтролирующую долю банка		(145)	-	(137)	-

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (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 собственных средств	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>		<b>1 409 252</b>	<b>176 000</b>	<b>(136 679)</b>	<b>324 005</b>	<b>22 779</b>	<b>421 197</b>	<b>2 213 554</b>	-	<b>2 213 554</b>
Прибыль за отчетный период		-	-	-	-	-	(99 441)	(99 441)	-	(99 441)
Прочий совокупный доход		-	-	37 352	-	(13 289)	-	24 063	-	24 063
<b>Итого совокупный доход, отраженный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года</b>				<b>37 352</b>	<b>-</b>	<b>(13 289)</b>	<b>(99 441)</b>	<b>(75 378)</b>	<b>-</b>	<b>(75 378)</b>
Эмиссия акций	24	900 000						900 000	-	900 000
Дивиденды объявленные	30						(35 397)	(35 397)	-	(35 397)
<b>Остаток на 30 сентября 2015 года</b>		<b>2 309 252</b>	<b>176 000</b>	<b>(102 327)</b>	<b>324 005</b>	<b>9 490</b>	<b>286 359</b>	<b>3 002 779</b>	<b>-</b>	<b>3 002 779</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>		<b>2 309 252</b>	<b>176 000</b>	<b>(104 379)</b>	<b>412 918</b>	<b>12 148</b>	<b>552 468</b>	<b>3 358 407</b>	<b>-</b>	<b>3 358 407</b>
Прибыль за отчетный период		-	-	-	-	-	4 732	4 732	(145)	4 587
Прочий совокупный доход		-	-	29 098	-	-	-	29 098	-	29 098
<b>Итого совокупный доход, отраженный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года</b>				<b>29 098</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 732</b>	<b>33 830</b>	<b>(145)</b>	<b>33 685</b>
Приобретение дочерней компании		-	-	-	-	-	-	-	368	368
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	-	-	(35 576)	(35 576)	-	(35 576)
<b>Остаток на 30 сентября 2016 года</b>		<b>2 309 252</b>	<b>176 000</b>	<b>(75 281)</b>	<b>412 918</b>	<b>12 148</b>	<b>521 624</b>	<b>3 356 661</b>	<b>223</b>	<b>3 356 884</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять**  
**месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2016	2015
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	25	2 437 594	1 987 656
Проценты уплаченные	25	(1 142 923)	(868 818)
Комиссии полученные	26	344 116	292 275
Комиссии уплаченные	26	(59 074)	(51 526)
Доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		592	9 147
Доходы/(расходы), полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		-	59
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		12 845	26 816
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		62 093	37 942
Прочие полученные операционные доходы		64 495	46 177
Уплаченные расходы на содержание персонала		(493 532)	(484 094)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(416 377)	(338 063)
Уплаченный налог на прибыль		(13 416)	(3 208)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>796 413</b>	<b>653 763</b>
<i>Чистое снижение/(прирост) по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		(103 983)	299 021
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		42 009	24 064
- средствам в других банках		(45)	7 363
- кредитам и авансам клиентам		(2 477 312)	(3 137 719)
- прочим финансовым активам		(204 923)	(131 404)
- прочим активам		(136 058)	(8 644)
- долгосрочным активам, предназначенным для продажи		(5 058)	-
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(285 120)	128 457
- средствам клиентов		2 796 558	681 576
- выпущенным долговым ценным бумагам		(208)	(1 994)
- прочим финансовым обязательствам		257 539	59 207
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности</b>		<b>679 812</b>	<b>(1 426 310)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Чистые денежные средства (использованные)/полученные от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		199 324	169 532
Приобретение основных средств	13	(142 767)	(120 992)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционной собственности		23 043	7 262
Приобретение и взносы в ассоциированные компании		-	(9 800)
Дивиденды полученные		12 769	9 736
Приобретение инвестиционной собственности		5 566	(281)
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>97 935</b>	<b>55 457</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций		-	900 000
Дивиденды уплаченные			(35 397)
Привлечение субординированных займов	23	(185 000)	100 000
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(220 576)</b>	<b>964 603</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(59 769)</b>	<b>88 225</b>
<b>Чистое снижение/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>497 402</b>	<b>(318 025)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	7	3 976 595	2 666 628
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)</b>	<b>7</b>	<b>4 473 997</b>	<b>2 348 603</b>

## **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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 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 сентября 2016 года принадлежит 78% акций Банка (30 сентября 2015 года: 86% 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 сентября 2016 года в Банке было занято 847 сотрудников (2015: 792 сотрудника).

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

**Валюта представления 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. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 31). В 2016 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета.

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

Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См.Прим. 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.

По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк имеет три дочерние компании. 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 сентября 2016 года составляет 100%. Основным видом деятельности дочерней компании ООО «АЭБ Капитал» является строительство объектов. Дочерняя компания ООО МФК «АЭБ Партнер» была создана в мае 2016 года как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия Банка в данной компании по состоянию на 30 сентября 2016 года составляет 100%. Основным видом деятельности дочерней компании ООО МФК «АЭБ Партнер» является предоставление краткосрочных кредитов. Дочерняя компания ООО «АЭБ Айти» была создана в июне 2016 года как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия Банка в данной компании по состоянию на 30 сентября 2016 года составляет 95%. Основным видом деятельности дочерней компании ООО «АЭБ Айти» является разработка программного обеспечения и консультирование в этой области.

**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 7.

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

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

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

**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 9.

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

**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 10.

**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 11.

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 13.

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

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

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

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

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

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

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

---

См. Примечание 13.

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

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за 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 19.

**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.

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

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора. См. Примечание 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 налоговым органам 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 именном пенсионном счете работника в НПФ «Алмазная осень» суммы накоплений, обеспечивающей выплату пожизненной пенсии в размере, определенном в зависимости от стажа работника и среднемесячной зарплаты в Группе. Данная схема включает также ритуальные выплаты пенсионерам в размере годовой пенсии. Обязательства Группы по данному виду выплат финансируются путем перечисления ежегодных взносов в НПФ «Алмазная осень». В момент выхода сотрудника на пенсию происходит урегулирование обязательств, после чего Группа не несет дальнейших рисков по выплате негосударственной пенсии и ритуального пособия.

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

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

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 сентября 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 83,5913 рублей за 1 доллар США (на 30 сентября 2015 г.: 70,7465 рубля за 1 доллар США), 91,1814 рублей за 1 евро (на 30 сентября 2015 г.: 81,1533 рублей за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 70,23 рубль за 1 доллар США (на 30 сентября 2015 г.: 59,63 рубля за 1 доллар США) и 78,39 рубль за 1 евро (на 30 сентября 2015 г.: 66,42 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 192 547 тысяч рублей (2015 г.: 127 370 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 61 908 тысяч рублей (2015 г.: 34 189 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 «Листик и Партнеры» по состоянию на 31 декабря 2015 года. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

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

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

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

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

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

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

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

#### **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

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

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

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Группы. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам.

Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее финансовую отчетность.

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет поправка на ее финансовую отчетность.

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

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

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

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
	<b>года</b>	<b>года</b>
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 767 161	1 901 471
Наличные средства	1 221 819	1 545 606
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	485 017	529 518
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	334 835	230 852
<b>Итого эквивалентов денежных средств</b>	<b>4 808 832</b>	<b>4 207 447</b>

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 30 сентября 2016 года:

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
- Центральный банк Российской Федерации	3 101 996	-	3 101 996
- с рейтингом А+	-	-	-
- с рейтингом ВВВ+	-	-	-
- с рейтингом ВВВ-	-	9 421	9 421
- с рейтингом ВВ+	-	-	-
- с рейтингом ВВ-	-	19	19
- с рейтингом ВВ	-	93 821	93 821
- с рейтингом В+	-	2 171	2 171
- с рейтингом В-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	379 585	379 585
<b>Итого эквивалентов денежных средств, исключая наличные денежные средства</b>	<b>3 101 996</b>	<b>485 017</b>	<b>3 587 013</b>

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
- Центральный банк Российской Федерации	2 132 323	-	2 132 323
- с рейтингом А+	-	2 402	2 402
- с рейтингом ВВВ+	-	5 772	5 772
- с рейтингом ВВВ	-	-	-
- с рейтингом ВВ+	-	290 291	290 291
- с рейтингом ВВ-	-	19 870	19 870
- с рейтингом В+	-	2 904	2 904
- с рейтингом В	-	-	-
- с рейтингом В-	-	2 463	2 463
- не имеющие рейтинга	-	205 816	205 816
<b>Итого эквивалентов денежных средств, исключая наличные денежные средства</b>	<b>2 132 323</b>	<b>529 518</b>	<b>2 661 841</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

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

Остатки, не имеющие рейтинга, включают средства в небанковской кредитной организации – профессиональном участнике рынка ценных бумаг, имеющем специальный рейтинг агентства Thomas Murray (специализирующегося на присвоении рейтингов инфраструктурным финансовым организациям) на уровне AA- (на 30 сентября 2016г. – AA-) в сумме 320 430 тысячи рублей (на 31 декабря 2015г. – 143 483 тысяч рублей).

Обязательные резервы составляют 334 835 тысяч рублей по состоянию на 30 сентября 2016 года (230 852 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2015 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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Корпоративные облигации	220 848	208 104
Муниципальные облигации	38 278	36 490
Российские государственные облигации	-	50 681
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>259 126</b>	<b>295 275</b>

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

Корпоративные облигации представляют собой облигации крупных российских компаний с купонным доходом от 8,00 % до 14,50 % годовых (2015: от 7,90% до 11,00% годовых) со сроками погашения с сентября 2016 года по октябрь 2025 года (2015: с февраля 2016 по июль 2023 года).

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

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

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года.

	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</b>			
- с рейтингом BBB-	-	39 740	39 740
- с рейтингом BB+	38 278	69 282	107 560
- с рейтингом BB-	-	2 944	2 944
- с рейтингом B+	-	72 766	72 766
- с рейтингом B-	-	36 116	36 116
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>38 278</b>	<b>220 848</b>	<b>259 126</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года.

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

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

На 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 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**  
**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

**9 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	170 630	190 307
За вычетом резерва под обесценение	(42 588)	(42 588)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>128 042</b>	<b>147 719</b>

На 30 сентября 2016 года все депозиты, размещенные в других банках, являются непросроченными, кроме депозита на сумму 42 588 тыс. руб., который по состоянию на 30 сентября 2016 года является просроченным и обесцененным.

На 31 декабря 2015 года все депозиты, размещенные в других банках, являются непросроченными, кроме депозита на сумму 42 588 тыс. руб., который на 31 декабря 2015 года является просроченным и обесцененным.

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев на 128 042 тысячу рублей (2015г.: 147 719 тысяч рублей) представлены страховым депозитом в иностранном банке под обеспечение операций по системам Виза и МастерКард.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</b>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	42 588	<b>5 723</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	36 865
<b>Резерв под обесценение на 30 сентября</b>	<b>42 588</b>	<b>42 588</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
- с рейтингом ВВ	128 003	147 719
- не имеющие рейтинга	42 628	42 588
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>170 630</b>	<b>190 307</b>

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

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

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

**10 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Корпоративные кредиты	13 984 041	11 781 522
Кредиты физическим лицам:		
- Потребительские кредиты	3 681 748	3 776 534
- Ипотечные кредиты	3 493 872	3 147 127
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 925 470)	(1 356 728)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>19 234 191</b>	<b>17 348 455</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года</b>	<b>937 389</b>	<b>419 339</b>	<b>1 356 728</b>
Отчисления в резерв под обесценение	455 697	212 639	668 336
Средства, списанные, как безнадежные	(12 592)	(27 640)	(40 232)
Продажа обесцененных кредитов	(19 251)	(40 111)	(59 362)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2016 года</b>	<b>1 361 243</b>	<b>564 227</b>	<b>1 925 470</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года</b>	<b>675 969</b>	<b>310 478</b>	<b>986 447</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	392 516	214 021	606 537
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(85 461)	(30 818)	(116 279)
Продажа обесцененных кредитов	(9 515)	-	(9 515)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2015 года</b>	<b>973 509</b>	<b>493 681</b>	<b>1 467 190</b>

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>		<b>31 декабря 2015 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
<b>Физические лица</b>				
Потребительские кредиты	3 681 748	17%	3 776 534	20%
Ипотечные кредиты	3 493 872	17%	3 147 127	17%
<b>Юридические лица:</b>				
Торговля	4 272 371	20%	3 679 363	20%
Строительство, сельское и лесное хозяйство	3 677 840	17%	2 069 067	11%
Производство	1 822 274	9%	1 214 082	6%
Финансовые, правовые, посреднические услуги и операции с недвижимостью	1 177 911	6%	1 232 180	7%
Транспорт, перевозки и связь	994 205	5%	1 543 963	8%
Добыча полезных ископаемых	887 096	4%	863 823	5%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	48 073	0%	55 350	0%
Прочие отрасли	1 104 271	5%	1 123 694	6%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>21 159 661</b>	<b>100%</b>	<b>18 705 183</b>	<b>100%</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года у Банка было 37 заемщиков (2015: 29 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 8 939 805 тысяч рублей (2015: 7 179 630 тысяч рублей) или 36% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2015: 38%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	5 163 157	3 546 610	-	<b>8 709 767</b>
В том числе кредиты обеспеченные поручительствами	4 316 435	3 491 282	-	<b>7 807 717</b>
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	6 024 588	120 808	3 493 872	<b>9 639 268</b>
- государственными гарантиями	1 051 237	-	-	<b>1 051 237</b>
- транспортными средствами	712 633	14 330	-	<b>726 963</b>
- запасами	615 214	-	-	<b>615 214</b>
- денежными депозитами	-	-	-	<b>-</b>
- прочими активами	417 212	-	-	<b>417 212</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>13 984 041</b>	<b>3 681 748</b>	<b>3 493 872</b>	<b>21 159 661</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	3 149 200	3 570 165	-	<b>6 719 365</b>
В том числе кредиты обеспеченные поручительствами	1 820 849	180 779	-	<b>2 001 628</b>
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	5 458 774	192 751	3 147 127	<b>8 798 652</b>
- запасами	1 295 378	-	-	<b>1 295 378</b>
- государственными гарантиями	763 031	-	-	<b>763 031</b>
- транспортными средствами	762 633	13 618	-	<b>776 251</b>
- денежными депозитами	-	-	-	<b>-</b>
- прочими активами	352 506	-	-	<b>352 506</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>11 781 522</b>	<b>3 776 534</b>	<b>3 147 127</b>	<b>18 705 183</b>

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

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

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

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- 1-я категория	514 273	803	-	<b>515 076</b>
- 2-я категория	9 137 709	2 754 157	2 848 006	<b>14 739 872</b>
- 3-я категория	1 911 037	11 495	1 432	<b>1 923 964</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>11 563 019</b>	<b>2 766 455</b>	<b>2 849 438</b>	<b>17 178 912</b>
<b>Просроченные но необесцененные</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	250 222	428 616	498 652	<b>1 177 490</b>
<b>Итого просроченных но необесцененных</b>	<b>250 222</b>	<b>428 616</b>	<b>498 652</b>	<b>1 177 490</b>
<b>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>				
- непросроченные	1 183 649	-	-	<b>1 183 649</b>
- с задержкой платежа меньше 30 дней	53 102	-	-	<b>53 102</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	297 502	-	-	<b>297 502</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</b>	<b>1 534 253</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 534 253</b>
<b>Обесцененные на портфельной основе</b>				
- с задержкой платежа меньше 30 дней	3 570	-	-	<b>3 570</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	37 833	98 410	31 611	<b>167 854</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	81 930	58 412	21 608	<b>161 950</b>
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	157 304	69 686	41 281	<b>268 271</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	355 910	260 169	51 282	<b>667 361</b>
<b>Итого обесцененных на портфельной основе</b>	<b>636 547</b>	<b>486 677</b>	<b>145 782</b>	<b>1 269 006</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>(1 361 243)</b>	<b>(423 634)</b>	<b>(140 593)</b>	<b>(1 925 470)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>12 622 798</b>	<b>3 258 114</b>	<b>3 353 279</b>	<b>19 234 191</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

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

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- 1-я категория	591 427	-	-	591 427
- 2-я категория	7 962 882	2 921 332	2 834 574	13 718 788
- 3-я категория	1 498 607	172 733	97 111	1 768 451
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>10 052 916</b>	<b>3 094 065</b>	<b>2 931 685</b>	<b>16 078 666</b>
<b>Просроченные но необесцененные</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	271	292 431	122 332	415 034
<b>Итого просроченных но необесцененных</b>	<b>271</b>	<b>292 431</b>	<b>122 332</b>	<b>415 034</b>
<b>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>				
- непросроченные	359 556	-	-	359 556
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	304 851	-	-	304 851
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	216 713	-	-	216 713
- с задержкой платежа свыше 365 дней	76 507	-	-	76 507
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</b>	<b>957 627</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>957 627</b>
<b>Обесцененные на портфельной основе</b>				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	208 276	39 488	21 358	269 122
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	132 148	50 073	35 121	217 342
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	147 611	84 128	12 882	244 621
- с задержкой платежа свыше 365 дней	282 673	216 349	23 749	522 771
<b>Итого обесцененных на портфельной основе</b>	<b>770 708</b>	<b>390 038</b>	<b>93 110</b>	<b>1 253 856</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>(937 388)</b>	<b>(372 613)</b>	<b>(46 727)</b>	<b>(1 356 728)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>10 844 134</b>	<b>3 403 921</b>	<b>3 100 400</b>	<b>17 348 455</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Корпоративные облигации	-	171 996
Российские государственные облигации	69 931	62 501
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>69 931</b>	<b>234 497</b>
Корпоративные акции	371 171	358 041
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>441 102</b>	<b>592 538</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

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

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа Министерства финансов Российской Федерации с купонным доходом 6,9% (2015: 6,9%) и сроком погашения - февраль 2036 года (2015: февраль 2036 года).

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Итого</b>
<b>Непросроченные и необесцененные</b> - с рейтингом BBB-	69 931	69 931
<b>Итого непросроченных и необесцененных долговых ценных бумаг</b>	<b>69 931</b>	<b>69 931</b>

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

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 107 449 тысяч рублей (2015 г.: 84 654 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

**12 Инвестиционная собственность**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Балансовая стоимость инвестиционной собственности на начало отчетного периода</b>		<b>670 077</b>	<b>215 954</b>
Поступления		31 497	220 592
Выбытия		(45 745)	(7 272)
Перевод из категории основные средства и нематериальные активы		14 643	110 301
Перевод в категорию долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-
Перевод в категорию основные средства и нематериальные активы	13	(22 271)	(15 795)
Прибыли/(убытки) от переоценки по справедливой стоимости		-	146 297
<b>Балансовая стоимость инвестиционной собственности на конец отчетного периода</b>		<b>648 201</b>	<b>670 077</b>

В нижеследующей таблице представлена информация об изменениях в составе инвестиционной собственности в течении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 года
<b>Балансовая стоимость инвестиционной собственности на начало отчетного периода</b>	<b>215 954</b>
Поступления	35 030
Выбытия	(7 272)
Перевод из категории основные средства и нематериальные активы	13 962
Перевод в категорию долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-
Перевод в категорию основные средства и нематериальные активы	(2 591)
<b>Балансовая стоимость инвестиционной собственности на конец отчетного периода</b>	<b>255 083</b>

13 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>		<b>29 825</b>	<b>771 161</b>	<b>29 369</b>	<b>5 275</b>	<b>104 697</b>	<b>142 457</b>	<b>42 348</b>	<b>1 125 132</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2014 года</b>		<b>29 825</b>	<b>820 057</b>	<b>58 208</b>	<b>48 592</b>	<b>250 759</b>	<b>142 457</b>	<b>68 177</b>	<b>1 418 075</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>-</b>	<b>(48 896)</b>	<b>(28 839)</b>	<b>(43 317)</b>	<b>(146 062)</b>	<b>-</b>	<b>(25 829)</b>	<b>(292 943)</b>
Поступления		1 022	55 834	16 667	6 226	45 009	57 739	52 451	234 948
Выбытия		-	(1847)	(1 744)	(41 124)	(74 754)	(128 768)	-	(248 237)
Перевод из инвестиционной собственности		-	15 795	-	-	-	-	-	15 795
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность		-	1 562	-	-	-	-	-	1 562
Амортизационные отчисления	28	-	(26 647)	(11 204)	(1 306)	(31 880)	-	(14 734)	(85 771)
Списание амортизации выбывших объектов		-	903	1 600	41 125	74 751	-	-	118 379
Перевод в инвестиционную собственность		-	(111 863)	-	-	-	-	-	(111 863)
Отрицательная переоценка, представленная в прибыли и убытке		(786)	(48 254)	-	-	-	-	-	(49 040)
Переоценка через прочий совокупный доход		(3 454)	54 071	-	-	-	-	-	50 617
Списание амортизации отрицательно переоцененных активов		-	10 292	-	-	-	-	-	10 292
Списание амортизации переоцененных активов		-	60524	-	-	-	-	-	60 524
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		<b>26 607</b>	<b>781 531</b>	<b>34 688</b>	<b>10 196</b>	<b>117 823</b>	<b>71 428</b>	<b>80 065</b>	<b>1 122 338</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		<b>26 607</b>	<b>783 793</b>	<b>73 131</b>	<b>13 694</b>	<b>221 014</b>	<b>71 428</b>	<b>120 628</b>	<b>1 310 295</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>-</b>	<b>(2 262)</b>	<b>(38 443)</b>	<b>(3 498)</b>	<b>(103 191)</b>	<b>-</b>	<b>(40 563)</b>	<b>(187 957)</b>

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

В нижеследующей таблице представлена информация об изменениях в составе основных средств в течении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года.

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>		<b>29 825</b>	<b>771 161</b>	<b>29 369</b>	<b>5 275</b>	<b>104 697</b>	<b>142 457</b>	<b>42 348</b>	<b>1 125 132</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2014 года</b>		<b>29 825</b>	<b>820 057</b>	<b>58 208</b>	<b>48 592</b>	<b>250 759</b>	<b>142 457</b>	<b>68 177</b>	<b>1 418 075</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>-</b>	<b>(48 896)</b>	<b>(28 839)</b>	<b>(43 317)</b>	<b>(146 062)</b>	<b>-</b>	<b>(25 829)</b>	<b>(292 943)</b>
Поступления		1 022	55 834	12 717	5 366	19 192	6 208	30 369	130 708
Выбытия		-	-	(1 744)	(14)	-	-	-	(1 758)
Перевод из инвестиционной собственности		-	2 591	-	-	-	-	-	2 591
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность		-	239	-	-	-	-	-	239
Амортизационные отчисления	28	-	(21 712)	(8 409)	(1 016)	(23 393)	-	(10 014)	(64 544)
Списание амортизации выбывших объектов		-	-	1 600	14	-	-	-	16 14
Перевод в инвестиционную собственность		-	(14 201)	-	-	-	-	-	(14 201)
<b>Балансовая стоимость на 30 сентября 2015 года</b>		<b>30 847</b>	<b>793 912</b>	<b>33 533</b>	<b>9 625</b>	<b>100 496</b>	<b>148 665</b>	<b>62 703</b>	<b>1 179 781</b>
<b>Стоимость на 30 сентября 2015 года</b>		<b>30 847</b>	<b>864 281</b>	<b>69 181</b>	<b>53 944</b>	<b>269 951</b>	<b>148 665</b>	<b>98 546</b>	<b>1 535 415</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>-</b>	<b>(70 369)</b>	<b>(35 648)</b>	<b>(44 319)</b>	<b>(169 455)</b>	<b>-</b>	<b>(35 843)</b>	<b>(355 634)</b>

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		<b>26 607</b>	<b>781 531</b>	<b>34 688</b>	<b>10 196</b>	<b>117 823</b>	<b>71 428</b>	<b>80 065</b>	<b>1 122 338</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		<b>26 607</b>	<b>783 793</b>	<b>73 131</b>	<b>13 694</b>	<b>221 014</b>	<b>71 428</b>	<b>120 628</b>	<b>1 310 295</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>-</b>	<b>(2 262)</b>	<b>(38 443)</b>	<b>(3 498)</b>	<b>(103 191)</b>	<b>-</b>	<b>(40 563)</b>	<b>(187 957)</b>
Поступления		816	19 345	4 990	3 204	57 458	35 308	22 062	<b>143 183</b>
Выбытия		-	-	(4 990)	-	(1 438)	(908)	(2 664)	<b>(10 000)</b>
Перевод из инвестиционной собственности		-	22 271	-	-	-	-	-	<b>22 271</b>
Перевод в инвестиционную собственность		-	(14 770)	-	-	-	-	-	<b>(14 770)</b>
Амортизационные отчисления	28	-	(25 618)	(9 257)	(987)	(27 840)	-	(16 993)	<b>(80 695)</b>
Списание амортизации выбывших объектов		-	-	178	-	223	-	-	<b>401</b>
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность		-	596	-	-	-	-	-	<b>596</b>
<b>Балансовая стоимость на 30 сентября 2016 года</b>		<b>27 423</b>	<b>783 355</b>	<b>25 609</b>	<b>12 413</b>	<b>146 226</b>	<b>105 828</b>	<b>82 470</b>	<b>1 183 324</b>
<b>Стоимость на 30 сентября 2016 года</b>		<b>27 423</b>	<b>810 639</b>	<b>73 131</b>	<b>16 898</b>	<b>277 034</b>	<b>105 828</b>	<b>140 026</b>	<b>1 450 979</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>-</b>	<b>(27 284)</b>	<b>(47 522)</b>	<b>(4 485)</b>	<b>(130 808)</b>	<b>-</b>	<b>(57 556)</b>	<b>(267 655)</b>

### 13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года офисное оборудование и мебель включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 4 552 тысячи рублей (2015: 17 243 тысяч рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2015 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры», обладающей признанной квалификацией и имеющей недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий и земельных участков по состоянию на 30 сентября 2016 года составила бы 494 783 тысяч рублей (2015 г.: 493 490 тысяч рублей)

### 14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность по торговым операциям		718 286	457 795
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		82 465	96 305
Производные финансовые инструменты	32	27 576	21 012
Ценные бумаги, переданные в доверительное управление		13 551	11 984
Расчеты по операциям с ценными бумагами		8 997	1 829
Расчеты по конверсионным операциям		1 745	2 372
Прочее		21 878	29 374
За вычетом резерва под обесценение		(37 499)	(36 962)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>836 999</b>	<b>583 709</b>

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, требованием к ОАО «Якутдорстрой» в связи с уступкой права требования по договорам долевого участия и требованием к МУП Горснаб по продаже ООО «Саюри».

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 836 999 тысячи рублей (2015 г.: 578 717 тысяч рублей), которые относятся к непросроченным и необесцененным активам. Финансовые активы в сумме 37 499 тысяч рублей (2015 г.: 41 954 тысяч рублей) являются обесцененными.

**Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

**14 Прочие финансовые активы (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Дебиторская задолженность по торговым операциям</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>	<b>36 962</b>	<b>36 962</b>
Отчисление в резерв под обесценение	537	537
<b>Резерв под обесценение на 30 сентября 2016 года</b>	<b>37 499</b>	<b>37 499</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Дебиторская задолженность по торговым операциям</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2015 года</b>	<b>21 579</b>	<b>21 579</b>
Отчисление в резерв под обесценение	13 294	<b>13 294</b>
Списание за счет резерва	(1 696)	<b>(1 696)</b>
<b>Резерв под обесценение на 30 сентября 2015 года</b>	<b>33 177</b>	<b>33 177</b>

**15 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Драгоценные металлы	75 722	72 940
Активы на солидарном счете в НПФ	49 852	49 852
Предоплата за услуги	20 427	26 522
Расчеты с персоналом	11 636	1 387
Предоплата по прочим налогам и сборам	718	1 553
Прочее	69 839	26 769
За вычетом резерва под обесценение	(9 084)	(9 130)
Прочее имущество полученное по отступным	-	30 769
<b>Итого прочих активов</b>	<b>253 345</b>	<b>200 662</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>	<b>9 130</b>	<b>9 130</b>
Восстановление резерва под обесценение	(46)	<b>(46)</b>
<b>Резерв под обесценение на 30 сентября 2016 года</b>	<b>9 084</b>	<b>9 084</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2015 года</b>	<b>9 152</b>	<b>9 152</b>
Восстановление резерва под обесценение	(12)	<b>(12)</b>
<b>Резерв под обесценение на 30 сентября 2015 года</b>	<b>9 140</b>	<b>9 140</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

**Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

**16 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи:		
Здания	21 991	30 667
Оборудование	5 259	5 259
Земельные участки	917	-
Транспортные средства	916	2 059
Прочие	1 836	1 836
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>30 919</b>	<b>39 821</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были получены по договорам об отступном и договорам долевого участия с целью последующей реализации в установленном порядке и были отражены как активы, предназначенные для продажи. Приобретенные активы отражаются по наименьшей из справедливой стоимости и балансовой стоимости обеспечения по кредиту на отчетную дату. Амортизация по активам, предназначенным для продажи, не начисляется. Каждое последующее снижение стоимости приобретенных активов при переоценке по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, учитывается как убыток от обесценения и включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Каждое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в пределах ранее признанного убытка от обесценения.

**17 Инвестиции в ассоциированные компании**

В течении девяти месяцев 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 сентября 2016 г. составила 8 623 тысячи рублей, убыток с даты учреждения ассоциированной компании по 30 сентября 2015 г. составил 1 177 тысяч рублей.

**18 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Депозиты других банков	335 648	629 260
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	8 492	-
<b>Итого средств других банков</b>	<b>344 140</b>	<b>629 260</b>

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

**Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

**19 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	416 886	319 370
- Срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	3 195 188	2 846 353
- Срочные депозиты	2 613 001	3 059 995
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	2 162 794	2 326 663
- Срочные депозиты	14 621 928	11 638 413
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>23 009 797</b>	<b>20 190 794</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>		<b>31 декабря 2015 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	16 784 720	72%	13 965 075	69%
Инвестиционная и финансовая деятельность	2 120 342	9%	2 071 727	10%
Строительство	1 417 017	7%	1 730 105	9%
Торговля	902 619	4%	539 783	3%
Сфера услуг	569 077	2%	891 137	4%
Государственные и общественные организации	416 886	2%	319 370	2%
Страхование	280 637	1%	243 366	1%
Производство	229 656	1%	181 461	1%
Сельское хозяйство	142 975	1%	65 475	0%
Энергетика	19 871	0%	23 473	0%
Прочие	125 997	1%	159 821	1%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>23 009 797</b>	<b>100%</b>	<b>20 190 794</b>	<b>100%</b>

На 30 сентября 2016 года у Группы было 17 клиентов (2015: 11 клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 4 046 555 тысяч рублей (2015: 3 445 741 тысяч рублей) или 17,59 % (2014: 17,07%) 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.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

**20 Резервы под обязательства и отчисления**

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

Новых резервов по убыткам по налоговым позициям в течении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и в 2015 году Банк не создавал.

## **20 Резервы под обязательства и отчисления (продолжение)**

### **Судебные разбирательства**

Банк не создавал новых резервов под обязательства и отчисления, включающие резерв на юридические иски в течении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года.

В 2015 году Банк создавал новые резервы под обязательства и отчисления, включающие резерв на юридические иски, поданные против Группы, относящиеся к процедуре банкротства одного из клиентов Банка. По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков приведет к убытку в сумме 16 232 тысячи рублей. См. Примечание 33.

## **21 Прочие финансовые обязательства**

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам	119 329	107 855
Прочая кредиторская задолженность	41 287	21 853
Прочие начисленные обязательства	19 201	20 706
Незарегистрированный взнос в уставный капитал	250 000	-
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>429 817</b>	<b>150 414</b>

---

## **22 Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Начисленные затраты по неиспользованным отпускам	65 985	56 608
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	44 595	42 046
Страховые взносы в ПФР, ФФОМС	11 564	11 538
Отложенный доход по финансовым гарантиям	3 956	4 104
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>126 100</b>	<b>114 296</b>

---

**Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

**23 Субординированный долг**

	Остаток на 30 сентября 2016	Остаток на 31 декабря 2015	Контрактная процентная ставка на 30 сентября 2016	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2015	Дата привлече- ния	Дата погашения
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	-	180 000	-	8.50%	18.06.2008	18.06.2016
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	100 000	100 000	8.50%	8.50%	04.04.2014	05.04.2019
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	100 000	100 000	8.50%	8.50%	08.04.2014	09.04.2019
АО "Венчурная компания Якутия"	80 000	80 000	9.00%	9.00%	30.04.2015	30.04.2021
НО (фонд) "Целевой фонд будущих поколений РС (Я)"	50 000	50 000	8.25%	8.25%	30.04.2015	30.04.2019
ОАО ЛК "Туймаада-лизинг"	30 000	30 000	8.00%	8.00%	24.11.2014	24.11.2019
ОАО "РСК "Стерх"	30 000	30 000	9.50%	9.50%	31.12.2014	31.12.2020
ООО "Нерюнгринская птицефабрика"	27 000	27 000	8.25%	8.25%	22.05.2014	20.10.2019
Субординированный займ СПК «Чурапча»	20 000	20 000	9.5%	9.50%	31.07.2015	31.07.2020
НФВ "Барбарылы"	12 000	12 000	8.00%	8.00%	24.09.2014	22.08.2020
ООО "СДК-строй"	10 000	10 000	8.00%	8.00%	31.07.2015	22.05.2019
ООО "ЕвроСтрой"	5 000	5 000	8.00%	8.00%	22.05.2014	22.05.2019
ООО "Торговый дом Алмаз"	-	5 000	-	7.20%	24.09.2014	24.09.2019
<b>Итого субординированный долг</b>	<b>464 000</b>	<b>649 000</b>				

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
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	1 158 084	251 168	1 158 084	176 000	1 585 252
Выпущенные новые акции	900 000	-	900 000	-	900 000
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	2 058 084	251 168	2 058 084	176 000	2 485 252
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-
<b>На 30 сентября 2016 года</b>	2 058 084	251 168	2 058 084	176 000	2 485 252

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 2 058 084 тысячи акций (2015: 2 058 084 тысячи акций) с номинальной стоимостью один рубль за одну акцию (2015: один рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

**Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

**24 Уставный капитал (продолжение)**

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

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

**25 Процентные доходы и расходы**

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015	3 месяца, закончившихся 30 сентября 2016	3 месяца, закончившихся 30 сентября 2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Процентные доходы</b>				
Кредиты и авансы клиентам	2 375 530	1 861 918	832 972	684630
Средства в других банках	100 629	75 047	22 476	26495
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи	50 718	52 015	15 170	16962
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>2 526 877</b>	<b>1 988 980</b>	<b>870 618</b>	<b>728087</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Срочные вклады физических лиц	961 259	693 304	333 402	240775
Срочные депозиты юридических лиц	179 533	184 625	53 265	62131
Субординированные займы	37 266	52 052	10 074	27256
По средствам банков	33 304	20 690	16 174	8847
Текущие/расчетные счета юридических лиц	26 645	23 852	8 445	9740
Выпущенные векселя	1 921	6	-	2
Прочее	2 519	110	631	19
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>1 242 447</b>	<b>974 639</b>	<b>421 991</b>	<b>348770</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 284 430</b>	<b>1 014 341</b>	<b>448 627</b>	<b>379317</b>

**Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

**26 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015	3 месяца, закончившихся 30 сентября 2016	3 месяца, закончившихся 30 сентября 2015
<b>Комиссионные доходы</b>				
- Расчетные операции	207 304	178 679	74 961	62377
- Открытие и ведение банковских счетов	41 999	35 008	14 416	12180
- Гарантии выданные	32 948	43 050	11 344	19052
- Инкассация	7 821	11 012	3 075	5754
- Сделки с иностранной валютой	2 395	5 561	669	39543
- Прочее	49 034	30 309	17 246	6871
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>341 501</b>	<b>303 619</b>	<b>121 711</b>	<b>108288</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
- Расчетные операции	53 298	45 156	19 774	16291
- Кассовые операции	4 491	4 025	1 815	1643
- Прочее	1 285	2 345	491	1491
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>59 074</b>	<b>51 526</b>	<b>22 080</b>	<b>19425</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>282 427</b>	<b>252 093</b>	<b>99 631</b>	<b>88863</b>

**27 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев, закончивших ся 30 сентября 2016	9 месяцев, закончивших ся 30 сентября 2015	3 месяца, закончившихся 30 сентября 2016	3 месяца, закончившихся 30 сентября 2015
Финансовый результат от продажи дочерних компаний	34 537	-	34 537	-
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	19 801	21 118	6 529	7 312
Доход от выбытия основных средств и инвестиционной собственности	16 749	764	-	611
Доходы от операций дочерней компании	15 422	373	620	275
Доход от продажи квартир по договорам цессии	-	2 292	-	-
Поступления в возмещение причиненных убытков	-	16 463	-	-
Восстановление резервов по налоговым рискам	-	2 807	-	-
Доходы от консультационных услуг по страхованию заемщиков	-	3 036	-	324
Доход от продажи кредитов	-	1 496	-	1 496
Прочее	14 462	5 257	6 000	1 192
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>100 971</b>	<b>53 606</b>	<b>47 686</b>	<b>11 210</b>

Доход от продаж квартир по договорам цессии включает доход от передачи прав требований по договорам долевого участия на нежилые помещения в строящемся объекте. См. примечание 14.

**Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за девять**  
**месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

**28 Административные и прочие операционные расходы**

Прим.	9 месяцев, закончивших ся 30 сентября 2016	9 месяцев, закончивших ся 30 сентября 2015	3 месяца, закончивш ихся 30 сентября 2016	3 месяца, закончивш ихся 30 сентября 2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Расходы на содержание персонала	583 707	482 779	184614	184 912
Амортизация основных средств, нематериальных активов	80 695	64 902	27220	22 580
Расходы по страхованию	53 319	38 676	21876	13 506
Прочие налоги кроме налога на прибыль	44 384	35 276	17648	16 887
Материальные затраты	41 890	29 102	22025	9 479
Расходы на охранные услуги	41 072	29 192	14381	9 034
Коммунальные услуги	34 011	29 345	11528	8 585
Административные расходы	26 809	8 753	7 391	3 994
Расходы по операционной аренде основных средств	25 784	20 159	8984	8 201
Резервы на судебные разбирательства	-	16 333	-	-
Консультационные услуги	21 639	13 025	1547	1 870
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем	20 045	14 741	7144	5 298
Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем	20 510	17 025	8691	17 025
Расходы на благотворительность	16 008	12 386	3543	2 527
Рекламные и маркетинговые услуги	7 852	6 804	2359	2 102
Прочие затраты относящиеся к основным средствам	3 590	8 346	1073	4 871
Процентные расходы	3 376	4 501	1125	2 281
Сопровождение ПП	22 358	17 525	10 336	17 525
Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану	2 784	4 390	928	-
Профессиональные услуги	2 743	3 087	2336	257
Отчисление в резерв под обесценение прочих активов	491	13 282	309	15 135
Резерв под обесценение средств в других банках	-	36 865	-	21 294
Прочие	45 113	51 240	12 217	8 230
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>1 098 180</b>	<b>957 734</b>	<b>367 275</b>	<b>375 593</b>

Расходы на содержание персонала на девять месяцев 2016 года включают взносы в фонды социального страхования, включая государственный пенсионный фонд в размере 97 917 тысяч рублей (девять месяцев 2015 г.: 73 329 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	13 317	24 140
Отложенное налогообложение	(4 025)	(36 165)
<b>Расходы по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>9 292</b>	<b>(12 025)</b>

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в течении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, составляет 20% (2015 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>13 879</b>	<b>(111 467)</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%, 2015 г.: 20%)	2 776	(22 293)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	6 852	10 187
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(444)	(540)
- Необлагаемые доходы	-	(561)
- Прочее	1 720	2 413
- Доходы от дивидендов	(1 612)	(1 231)
<b>Расходы по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>9 292</b>	<b>(12 025)</b>

### (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 сентября 2016 года, которые отражаются по ставке 20%.

**Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

**29 Налог на прибыль (продолжение)**

	1 января 2016 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	30 сентября 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков	1 613	(1 613)	-	-
<b>Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства:	(197 658)	(4 494)	-	(202 152)
Кредиты и авансы клиентам	60 634	7 268	-	67 902
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	46 296	(21 194)	(7 274)	17 828
Прочие активы	38 109	14 394	-	52 503
Прочие обязательства	24 693	3 161	-	27 854
Средства в других банках	6 317	2 201	-	8 518
Средства клиентов	(2 740)	3 703	-	963
Прочие	(462)	599	-	137
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(23 198)</b>	<b>4 025</b>	<b>(7 274)</b>	<b>(26 447)</b>

Налоговые последствия движения временных разниц за 2015 год, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков	-	1 613	-	1 613
<b>Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства:	(119 434)	(55 996)	(22 228)	(197 658)
Кредиты и авансы клиентам	51 184	9 450	-	60 634
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	39 082	16 038	(8 824)	46 296
Прочие	-	(462)	-	(462)
Средства клиентов	-	(2 740)	-	(2 740)
Прочие обязательства	17 420	4 615	2 658	24 693
Прочие активы	(3 490)	41 599	-	38 109
Средства в других банках	1 145	5 172	-	6 317
<b>Чистый отложенный налоговый обязательство</b>	<b>(14 093)</b>	<b>19 289</b>	<b>(28 394)</b>	<b>(23 198)</b>

### **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 десяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 и 2015 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 консолидированной финансовой отчетности, кроме указанного в Примечании 20.

**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.

### **31 Условные обязательства (продолжение)**

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

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

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

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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
До 1 года	12 566	18 795
От 1 до 5 лет	2 467	5 614
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>15 033</b>	<b>24 409</b>

**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.

**Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

**31 Условные обязательства (продолжение)**

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	458 490	660 159
Гарантии выданные	1 371 982	1 468 432
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	134 131	221 367
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 964 603</b>	<b>2 349 958</b>

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 сентября 2016 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 830 472 тысяч рублей (2015 г.: 2 128 591 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
	<b>Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту</b>	<b>Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту</b>
<b>Контракты по поставке драгоценных металлов: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>		
- Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+)	3 890 253	2 971 750
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(3 862 677)	(2 950 738)
<b>Чистая справедливая стоимость контрактов по поставке драгоценных металлов</b>	<b>27 576</b>	<b>21 012</b>

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

### 32 Производные финансовые инструменты (продолжение)

На 30 сентября 2016 года Группа имела дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 3 890 253 тысяч рублей (2015 г.: 2 971 750 тысяч рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 3 862 677 тысяч рублей (2015 г.: 2 950 738 тысяч рублей).

Группа планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто основе и отражает их в отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 27 576 тысяча рублей (2015 г.: 21 012 тысяч рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 0 тысяч рублей (2015 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 сентября 2016 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	4 808 832	-	-	4 808 832
<i>Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	259 126	259 126
<i>Средства в других банках</i>	128 042	-	-	128 042
<i>- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев</i>	128 042	-	-	128 042
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	19 234 191	-	-	19 234 191
<i>- Корпоративные кредиты</i>	12 622 798	-	-	12 622 798
<i>- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты</i>	3 258 114	-	-	3 258 114
<i>- Ипотечные кредиты</i>	3 353 279	-	-	3 353 279
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	441 102	-	441 102
<i>Прочие финансовые активы</i>	809 423	-	27 576	836 999
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>24 980 488</b>	<b>441 102</b>	<b>286 702</b>	<b>25 708 292</b>

**Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

**33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	4 207 447	-	-	4 207 447
<b>Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-	-	295 275	295 275
<b>Средства в других банках</b>	147 719	-	-	147 719
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	147 719	-	-	147 719
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	17 348 455	-	-	17 348 455
- Корпоративные кредиты	10 844 134	-	-	10 844 134
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	3 403 921	-	-	3 403 921
- Ипотечные кредиты	3 100 400	-	-	3 100 400
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	592 538	-	592 538
<b>Прочие финансовые активы</b>	562 697	-	21 012	583 709
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>22 266 318</b>	<b>592 538</b>	<b>316 287</b>	<b>23 175 143</b>

Финансовые обязательства по состоянию на 30 сентября 2016 и 31 декабря 2015 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. Все операции со связанными сторонами осуществляются в ходе обычной деятельности Группы.

**Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

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

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6-26%)	-	12 580	6 730
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(49)	(76)
Средства клиентов	-	15 011	688 948
Прочие активы	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 097	364
Процентные расходы	-	101	62 171
Дивиденды	-	95	952
Комиссионные доходы	-	101	29

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам	-	5 700	-
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами	-	5 415	1 097

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6-22 %)	-	14 891	15 895
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(130)	(79)
Средства клиентов	-	15 397	689 549
Прочие активы	-	-	-

**Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за девять**  
**месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 479	4 887
Процентные расходы	-	659	77 411
Дивиденды	-	178	952

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам	-	4 600	609
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами	-	2 430	2 079

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 сентября 2016 года сумма остатков по выданным корпоративным кредитам составляет 2 385 775 тысяч рублей (2015: 2 600 082 тысячи рублей), а также по срочным депозитам 1 295 483 тысячи рублей (2015: 2 111 016 тысячи рублей).

В состав ключевого персонала Группы в количестве 12 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>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября			
	2016		2015	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	28 208	-	22 562	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	20 885	-	20 457	-
- Выплаты в неденежной форме	6 735	-	1 558	-
- Выплаты в неденежной форме	588	-	547	-
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>				
- Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
- Выходные пособия	-	-	-	-
<i>Прочие долгосрочные вознаграждения работникам:</i>				
Вознаграждения по случаю юбилея	0	-	331	-
Долгосрочные премиальные выплаты	-	-	331	-
Долгосрочные премиальные выплаты	0	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>28 208</b>	<b>-</b>	<b>22 893</b>	<b>-</b>

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».