

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

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

30 сентября 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (неаудированные данные)

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	2
Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	5


ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	9
5	Новые учетные положения	9
6	Средства в других банках	10
7	Кредиты и авансы клиентам	11
8	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17
9	Инвестиционная собственность	17
10	Основные средства и нематериальные активы	18
11	Прочие финансовые активы	20
12	Прочие активы	21
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	22
14	Резервы под обязательства и отчисления	22
15	Субординированный долг	22
16	Уставный капитал	22
17	Прочие операционные доходы	23
18	Административные и прочие операционные расходы	23
19	Налог на прибыль	24
20	Дивиденды	24
21	Сегментный анализ	24
22	Управление финансовыми рисками	28
23	Управление капиталом	33
24	Условные обязательства	33
25	Производные финансовые инструменты	35
26	Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
27	Операции со связанными сторонами	41

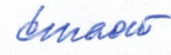
Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
(неаудированные данные)

	Прим.	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		3 191 944	4 581 274
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		208 054	239 760
Средства в других банках	6	117 583	122 973
Кредиты и авансы клиентам	7	20 757 367	21 317 171
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	392 724	482 119
Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия		8 955	8 753
Инвестиционная собственность	9	760 795	808 603
Отложенный налоговый актив	19	146 703	40 200
Основные средства и нематериальные активы	10	1 301 466	1 257 239
Прочие финансовые активы	11	410 284	694 327
Прочие активы	12	278 048	220 728
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		5 954	17 366
ИТОГО АКТИВОВ		27 579 877	29 790 513
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		549 959	481 191
Средства клиентов		22 476 962	24 222 052
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	498 196	491 652
Текущие обязательства по налогу на прибыль	19	341	32 243
Резервы под обязательства и отчисления	14	130 151	101 123
Прочие финансовые обязательства		118 363	178 839
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		63 560	59 019
Прочие обязательства		118 319	133 328
Субординированный долг	15	469 000	464 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		24 424 851	26 163 447
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал и эмиссионный доход	16	2 735 252	2 735 252
(Накопленный убыток)/Нераспределенная прибыль		42 985	503 086
Фонд переоценки основных средств	10	412 918	412 918
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(53 382)	(39 579)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		17 563	15 136
Чистые активы причитающиеся акционерам банка материнской компании		3 155 336	3 626 813
Доля неконтролирующих участников		(310)	253
ИТОГО КАПИТАЛ		3 155 026	3 627 066
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛ		27 579 877	29 790 513

Утверждено и подписано 27 ноября 2017 года


С.П.Платонова
И.о. Председателя Правления




С. Т. Васильев
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 6 по 43 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

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

	Прим.	9 месяцев, закончивши хся 30 сентября 2017 (неаудирова нные данные)	9 месяцев, закончивши хся 30 сентября 2016 (неаудирова нные данные)	3 месяца, закончивши хся 30 сентября 2017 (неаудирова нные данные)	3 месяца, закончивши хся 30 сентября 2016 (неаудирова нные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы		2 761 825	2 526 877	949 678	870 618
Процентные расходы		(1 321 716)	(1 242 447)	(413 993)	(421 991)
Чистые процентные доходы		1 440 109	1 284 430	535 685	448 627
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7	(824 441)	(668 336)	(153 793)	(97 519)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		615 668	616 094	381 892	351 108
Комиссионные доходы		369 857	341 501	138 670	121 711
Комиссионные расходы		(65 538)	(59 074)	(25 299)	(22 080)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	4 499	-	(32 698)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами		(16 946)	6 564	(2 127)	17 695
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 698	12 845	1 365	3 451
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		12 717	60 519	9 092	15 019
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		260	(84)	320	43
Расходы на прочие резервы	14	(298 960)	-	(13 260)	-
Прочие операционные доходы	17	57 520	100 971	25 681	47 686
Административные и прочие операционные расходы	18	(1 186 719)	(1 098 180)	(391 153)	(367 275)
Дивиденды полученные		19 923	14 659	18 959	14 612
Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия		202	(45)	65	-
Убыток до налогообложения		(513 583)	13 879	119 710	154 151
Возмещение по налогу на прибыль	19	102 838	(9 292)	(10 142)	(32 151)
УБЫТОК ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(410 745)	4 587	109 568	122 000
(Прибыль)/убыток приходящийся на:					
Акционеров банка		(410 182)	4 732	109 845	122 137
Неконтролирующую долю банка		(563)	(145)	(277)	(137)
Прочий совокупный доход/(убыток):					
- Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(17 254)	36 372	25 809	37 957
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	19	3 451	(7 274)	(5 161)	(7 591)
- Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		2 801	-	933	-
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		(374)	-	-	-
Прочий совокупный убыток за отчетный период		(11 376)	29 098	21 581	30 366
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(422 121)	33 685	131 149	152 366
Итого совокупный убыток, причитающийся на:					
Акционеров банка		(421 558)	33 830	131 426	152 503
Неконтролирующую долю банка		(563)	(145)	(277)	(137)

Примечания на страницах с 6 по 43 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

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

	П р и м.	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Переоценка обязательств по возна-граждениям по окончании трудовой деятельности	Фонд акционирова- ния работников (скорректи- рованные данные)	Нераспре- деленная прибыль (скорректи- рованные данные)	Итого собствен- ных средств	Неконтроли- рующая доля участия	Итого капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>											
Остаток на 31 декабря 2015 года		2 309 252	176 000	(104 379)	412 918	12 148	24 983	527 485	3 358 407	-	3 358 407
Прибыль за отчетный период		-	-	-	-	-	-	4 732	4 732	(145)	4 587
Прочий совокупный доход		-	-	29 098	-	-	-	-	29 098	-	29 098
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года		-	-	29 098	-	-	-	4 732	33 830	(145)	33 685
Перечисление в фонд акционирования сотрудников		-	-	-	-	-	8 876	(8 876)	-	-	-
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	-	-	(35 576)	(35 576)	-	(35 576)
Приобретение дочерней организации		-	-	-	-	-	-	-	-	368	368
Остаток на 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)		2 309 252	176 000	(75 281)	412 918	12 148	33 859	487 765	3 356 661	223	3 356 884
Остаток на 31 декабря 2016 года		2 559 252	176 000	(39 579)	412 918	15 136	33 859	469 227	3 626 813	253	3 627 066
Прибыль/(убытки) за отчетный период		-	-	-	-	-	-	(410 182)	(410 182)	(563)	(410 745)
Прочий совокупный доход/(убыток)		-	-	(13 803)	-	2 427	-	-	(11 376)	-	(11 376)
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017года		-	-	(13 803)	-	2 427	-	(410 182)	(421 558)	(563)	(422 121)
Перечисление в фонд акционирования сотрудников		-	-	-	-	-	11 609	(11 609)	-	-	-
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	-	-	(49 919)	(49 919)	-	(49 919)
Остаток на 30 сентября 2017года (неаудированные данные)		2 559 252	176 000	(53 382)	412 918	17563	45 468	(2 483)	3 155 336	(310)	3 155 026

Примечания на страницах с 6 по 43 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года (неаудирован ные данные)	2016 года (неаудирован ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные		2 579 938
Проценты уплаченные		(1 317 173)
Комиссии полученные		361 052
Комиссии уплаченные		(65 538)
(Расходы)/доходы, полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убыток		(3 999)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами	25	(9)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		6 698
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		10 545
Прочие полученные операционные доходы	17	27 167
Уплаченные расходы на содержание персонала	18	(572 252)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	18	(427 112)
Уплаченный налог на прибыль		(32 490)
		2 437 594
		(1 142 923)
		344 116
		(59 074)
		592
		-
		12 845
		62 093
		64 495
		(493 532)
		(416 377)
		(13 416)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		566 827
		796 413
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		(17 419)
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		38 943
- средствам в других банках	6	818
- кредитам и авансам клиентам	7	(78 004)
- прочим финансовым активам	11	9 300
- прочим активам	12	(107 703)
- долгосрочным активам, предназначенным для продажи		-
<i>Чистый (снижение)/прирост по:</i>		(5 058)
- средствам других банков		68 768
- средствам клиентов		(1 737 377)
- выпущенным долговым ценным бумагам	13	6 544
- прочим финансовым обязательствам		(114 134)
		(285 120)
		2 796 558
		(208)
		257 539
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(1 363 437)
		679 812
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Чистые денежные средства (использованные)/полученные от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	10	38 449
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(94 948)
Выручка от реализации основных средств и от сдачи в аренду инвестиционной собственности	17	27 989
Дивиденды полученные		17 411
Приобретение инвестиционной собственности	9	-
Выручка от реализации инвестиционной собственности		14 661
Выручка от реализации активов для продажи		6 340
		199 324
		(142 767)
		23 043
		12 769
		5 566
		-
		-
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		9 902
		97 935
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение субординированного займов	15	5 000
Дивиденды уплаченные		(49 918)
		(185 000)
		(35576)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(44 918)
		(220 576)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(8 296)
		(59 769)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(1 406 749)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)		4 230 590
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)		2 823 841
		3 976 595
		4 473 997

Примечания на страницах с 6 по 43 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

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 2017 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 2017 года принадлежит 80% акций Банка (31 декабря 2016 года: 80% акций Банка).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) с 1993 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177- 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, с. Намцы. У Банка также имеются представительства в г. Москве и г. Санкт-Петербурге, операционный офис в г. Хабаровске, представительство в г. Владивостоке. По состоянию на 30 сентября 2017 года в Банке было занято 859 сотрудников (2016: 883 сотрудника).

На 30 сентября 2017 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 2017 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 2017 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 2017 года составляет 95%. Основным видом деятельности дочерней компании ООО «АЭБ Айти» является разработка программного обеспечения и консультирование в этой области. Дочерняя компания ООО «Сэйбиэм» была создана в июле 2017 года как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия Банка в данной компании по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 100%. Основным видом деятельности ООО «Сэйбиэм» является консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления

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 24). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2017 г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего 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 принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

Банк осуществляет свою деятельность в основном в Дальневосточном федеральном округе. В Республике Саха (Якутия) валовый региональный продукт (ВРП) составил 802,3 млрд. рублей, при этом наблюдается положительный темп роста ВРП к прошлому году 101,9% (99,8% по РФ). Основная доля в формировании ВРП приходится на промышленное производство. В 2016 году индекс промышленного производства сложился на уровне 101,6% к 2015 году. Рост промышленности обеспечен за счет положительной динамики по добыче угля (111,3%), нефти (106,9%) и производства электроэнергии (102,1%) к аналогичному периоду 2015 года. На замедление темпов роста промышленного производства влияет снижение добычи алмазов (94,4%), золота (93,3%), гранильного (59,1% к 2015 году) и ювелирного производства (76,2%).

Объем инвестиций в основной капитал в 2016 году составил 267,7 млрд. рублей или 124,9% к соответствующему периоду предыдущего года.

Вместе с тем, стоит отметить, что общие проявления спада в экономике страны закономерно отразились на динамике отдельных макроэкономических показателей республики, в частности, наблюдается отрицательная динамика следующих показателей: реальной начисленной заработной платы – 99,4%; реальных располагаемых денежных доходов населения – 96,5%.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Некоторые новые стандарты, разъяснения и поправки к существующим стандартам стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года, по сравнению с указанными в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, и при этом не оказали существенного воздействия на отчетность Группы.

На 30 сентября 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 58,0169 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США) и 68,4483 рубля за 1 евро (2016 г.: 63,8111 рубля за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 58,20 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 66,83 рубля за 1 доллар США) и 65,29 рубля за 1 евро (2016 г.: 73,99 рубля за 1 евро).

Изменение представления. В 2016 году Банком принято решение выделить Фонд акционирования работников из состава нераспределенной прибыли в Консолидированном отчете об изменениях в капитале и раскрыть данные о Фонде для повышения информативности отчетности. Ниже в таблице представлено влияние корректировок на консолидированный отчет об изменениях в капитале по состоянию за 9 месяцев 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Фонд акционирования работников (отраженный ранее)	Влияние корректировки	Фонд акционирования работников (скорректированные данные)	Нераспределенная прибыль (отраженный ранее)	Влияние корректировки	Нераспределенная прибыль (скорректированные данные)
Остаток на 31 декабря 2015 года		-	24 983	24 983	552 468	(24 983)	527 485
Прибыль		-	-	-	(117 405)	-	(117 405)
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 года		-	-	-	(117 405)	-	(117 405)
Остаток на 30 июня 2016 года		-	24 983	24 983	435 063	(24 983)	410 080

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Оценки и профессиональные суждения соответствуют оценкам и профессиональным суждениям, сделанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

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 259 770 тысяч рублей (2016 г.: 181 466 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 116 623 тысяча рублей (2016 г.: 47 057 тысяч рублей) соответственно.

5 Новые учетные положения

С момента публикации Группой ее последней годовой финансовой отчетности был опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования, из-за чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты страховых компаний, схожих по остальным показателям. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно. Группа ожидает, что данный стандарт не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущен 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В интерпретации разъясняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налого-

5 Новые учетные положения (продолжение)

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

Группа также не приняла досрочно новые стандарты и разъяснения, раскрытые в Примечании «Новые учетные положения» в последней годовой консолидированной финансовой отчетности и вступающие в силу для ее годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	117 583	122 973
Итого средств в других банках	117 583	122 973

На 30 сентября 2017 года все депозиты, размещенные в других банках, являются непросроченными.

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев на 117 583 (2016 г.: 122 973 тысяч рублей) 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>	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2017 года	2016 года
		<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Резерв под обесценение на 1 января		-	42 588
Резерв под обесценение на 30 сентября		-	42 588

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

6 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
- с рейтингом ВВ	117 583	122 934
- не имеющие рейтинга	-	39
Итого средств в других банках	117 583	122 973

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

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>Корпоративные кредиты</i>	15 881 663	15 922 650
<i>Кредиты физическим лицам:</i>		
- Ипотечные кредиты	3 897 942	3 759 158
- Потребительские кредиты	3 575 467	3 450 027
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 597 705)	(1 814 664)
Итого кредитов и авансов клиентам	20 757 367	21 317 171

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	1 356 285	458 379	1 814 664
Отчисления в резерв под обесценение	663 764	160 677	824 441
Средства, списанные, как безнадежные	(17 591)	(23 809)	(41 400)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	2 002 458	595 247	2 597 705

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	937 389	419 339	1 356 728
Отчисления в резерв под обесценение	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)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	1 361 243	564 227	1 925 470

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица				
Ипотечные кредиты	3 897 942	17%	3 759 158	16%
Потребительские кредиты	3 575 467	15%	3 450 027	15%
Юридические лица:				
Строительство, сельское и лесное хозяйство	5 315 371	23%	3 990 115	17%
Торговля	3 637 778	16%	4 698 734	20%
Производство	2 118 585	9%	1 874 522	8%
Транспорт, перевозки и связь	728 008	3%	1 135 859	5%
Добыча полезных ископаемых	970 122	4%	922 068	4%
Финансовые, правовые, посреднические услуги и операции с недвижимостью	442 090	2%	1 168 502	5%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	397 079	2%	7 683	0%
Прочие отрасли	2 272 630	10%	2 125 167	9%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	23 355 072	100%	23 131 835	100%

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа предоставила 20 крупным заемщикам кредиты на общую сумму 11 920 482 тысяч рублей (2016: 8 203 056 тысяч рублей) или 51% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2016: 35%).

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	8 090 683	3 443 754	-	11 534 437
В том числе кредиты, обеспеченные поручительствами	6 070 010	146 169	-	6 216 179
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	5 594 431	120 064	3 897 942	9 612 437
- запасами	588 418	-	-	588 418
- транспортными средствами	687 180	11 649	-	698 829
- государственными гарантиями	337 731	-	-	337 731
- прочими активами	583 220	-	-	583 220
Итого кредитов и авансов клиентам	15 881 663	3 575 467	3 897 942	23 355 072

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

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

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
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- 1-я категория	1 816 203	-	18 032	1 834 235
- 2-я категория	5 909 454	2 787 509	3 002 764	11 699 727
- 3-я категория	3 314 586	58 864	80 487	3 453 937
Итого непросроченных и необесцененных	11 040 243	2 846 373	3 101 283	16 987 899
Просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	372 723	235 461	551 891	1 160 075
Итого просроченных, но необесцененных	372 723	235 461	551 891	1 160 075
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				
- непросроченные	3 516 486	-	-	3 516 486
- с задержкой платежа меньше 30 дней	223 255	-	-	223 255
- с задержкой платежа свыше 365 дней	191 574	-	-	191 574
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	3 931 315	-	-	3 931 315
Обесцененные на портфельной основе				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	7 125	85 320	86 192	178 637
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	17 311	57 578	54 357	129 246
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	20 986	96 198	45 472	162 656
- с задержкой платежа свыше 365 дней	491 960	254 537	58 747	805 244
Итого обесцененных на портфельной основе	537 382	493 633	244 768	1 275 783
За вычетом резерва под обесценение	(2 002 457)	(450 149)	(145 099)	(2 597 705)
Итого кредитов и авансов клиентам	13 879 206	3 125 318	3 752 843	20 757 367

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные кредиты	1 931 965	1 339 270
Итого влияние	1 931 965	1 339 270

8 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 73 333 тысячи рублей (2016 г.: 89 331 тысяча рублей), не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе дисконтирования 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.

Также инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи включают вложение Группы в ассоциированную компанию в сумме 30 000 тысяч рублей с долей владения 23%, которую Группа намерена продать в течении 2018 года.

9 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2017 г.г. (неаудированные данные)	30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на начало отчетного периода		808 603	670 077
Поступления		11 000	31 497
Перевод из категории основные средства и нематериальные активы	10	1 964	14 643
Выбытия		(34 098)	(45 745)
Перевод в прочие активы		(7964)	-
Перевод в категорию основные средства и нематериальные активы	10	(18 710)	(22 271)
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на конец отчетного периода		760 795	648 201

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

10 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		26 607	781 531	34 688	10 196	117 823	71 428	80 065	1 122 338
Стоимость на 31 декабря 2015 года		26 607	783 793	73 131	13 694	221 014	71 428	120 628	1 310 295
Накопленная амортизация		-	(2 262)	(38 443)	(3 498)	(103 191)	-	(40 563)	(187 957)
Поступления		816	19 345	4 990	3 204	57 458	35 308	22 062	143 183
Выбытия		-	-	(4 990)	-	(1 438)	(908)	(2 664)	(10 000)
Перевод из инвестиционной собственности	9	-	22 271	-	-	-	-	-	22 271
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность	9	-	596	-	-	-	-	-	596
Амортизационные отчисления	18	-	(25 618)	(9 257)	(987)	(27 840)	-	(16 993)	(80 695)
Списание амортизации выбывших объектов		-	596	178	-	223	-	-	401
Перевод в инвестиционную собственность	9	-	(14 770)	-	-	-	-	-	(14 770)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)		27 423	783 355	25 609	12 413	146 226	105 828	82 470	1 183 324
Стоимость на 30 сентября 2016 года		27 423	810 639	73 131	16 898	277 034	105 828	140 026	1 450 979
Накопленная амортизация		-	(27 284)	(47 522)	(4 485)	(130 808)	-	(57 556)	(267 655)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

10 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		27 423	846 628	23 661	13 705	162 852	76 339	106 631	1 257 239
Стоимость на 31 декабря 2016 года		27 423	880 967	73 547	18 613	303 949	76 339	170 607	1 551 445
Накопленная амортизация		-	(34 339)	(49 886)	(4 908)	(141 097)	-	(63 976)	(294 206)
Поступления		7 986	2 251	1 101	3 520	88 774	75 485	14 401	193 518
Выбытия		-	-	(392)	(3 024)	(390)	-	-	(3 806)
Ввод в эксплуатацию		-	-	-	-	-	(89 957)	-	(89 957)
Перевод из инвестиционной собственности	9	-	18 710	-	-	-	-	-	18 710
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность	9	-	144	-	-	-	-	-	144
Амортизационные отчисления	18	-	(15 813)	(5 423)	(963)	(35 845)	-	(16 061)	(74 105)
Списание амортизации выбывших объектов		-	14	452	1 200	165	-	-	1 831
Перевод в инвестиционную собственность	9	-	(2 108)	-	-	-	-	-	(2 108)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)		35 409	849 826	19 399	14 438	215 556	61 867	104 971	1 301 466
Стоимость на 30 сентября 2017 года		35 409	899 820	74 256	19 109	392 333	61 867	185 008	1 667 802
Накопленная амортизация		-	(49 994)	(54 857)	(4 671)	(176 777)	-	(80 037)	(366 336)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

10 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Остаток 61 867 тысяч рублей по незавершенному строительству на 30 сентября 2017 года представляет собой вычислительную технику, оборудование и систему сигнализации, видеонаблюдения и телефонизации, которые пока не введены в эксплуатацию Банком.

По состоянию на 30 сентября 2017 года офисное оборудование и мебель включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 72 114 тысяч рублей (2016: 41 213 тысяч рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность по торговым операциям		512 523	521 459
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		141 809	135 842
Производные финансовые инструменты	25	2 805	19 775
Расчеты по операциям с ценными бумагами		16 618	11 094
Расчеты по конверсионным операциям		1 547	1 715
Активы, переданные в доверительное управление		-	16 531
Прочее		9 861	23 956
За вычетом резерва под обесценение		(274 879)	(36 045)
Итого прочих финансовых активов		410 284	694 327

В составе дебиторской задолженности по торговым операциям представлены требования по отдельным крупным договорам на общую сумму 387 345 тысяч рублей (31 декабря 2016г.: 366 517 тысяч рублей): расчетами по договорам долевого участия в строительстве объектов, требованием по договору уступки права требования по договорам долевого участия, требованием по договору купли-продажи доли в дочерней организации, требование по договору продажи части здания по адресу: г. Якутск, Ленина 1 (платежи будут осуществляться до конца 2019 года согласно графику).

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. Группа имеет финансовые активы в сумме 410 283 тысяч рублей (2016 г.: 694 327 тысяч рублей), которые относятся к непросроченным и необесцененным активам. Финансовые активы в сумме 274 880 тысяч рублей (2016 г.: 36 045 тысяч рублей) являются обесцененными.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	36 045	36 045
Отчисление в резерв под обесценение в течение отчетного периода	238 834	238 834
Резерв под обесценение на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	274 879	274 879

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

11 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>	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	36 962	36 962
Отчисление в резерв под обесценение в течение отчетного периода	537	537
Резерв под обесценение на 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	37 499	37 499

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Незавершенное строительство, предназначенное для продажи (АЭБ-Капитал)	65 874	11 618
Предоплата за услуги	64 620	19 210
Активы на солидарном счете в НПФ	53 772	50 937
Прочее имущество, полученное по отступным	34 322	34 235
Драгоценные металлы	24 175	63 694
Расчеты с персоналом	11 916	2 264
Предоплата по прочим налогам и сборам	10 648	1 117
Расходы будущих периодов	623	12 142
Прочее	52 226	34 541
За вычетом резерва под обесценение	(40 128)	(9 030)
Итого прочих активов	278 048	220 728

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	9 030	9 030
Отчисление в резерв под обесценение в течение отчетного периода	31 098	31 098
Резерв под обесценение на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	40 128	40 128

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

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Краткосрочные облигации	498 196	491 652
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	498 196	491 652

28 декабря 2016 года Группа разместила 500 000 биржевых облигаций с номинальной стоимостью 1000 рублей за штуку на Санкт-Петербургской бирже. Дата погашения 28 декабря 2017 года, объявленная доходность 12% годовых.

14 Резервы под обязательства и отчисления

За 9 месяцев 2017 года Группа создала прочие резервы на сумму 298 960 тысяч рублей (9 месяцев 2016 г.: 0 рублей) под обязательства и отчисления.

Резервы, созданные в течение 1 полугодия 2017 года, включают отчисления в резерв по договорам долевого участия в строительстве жилых и нежилых помещений в сумме 235 649 тысяч рублей, на судебные разбирательства в сумме 21 223 тысячи рублей, на обязательства кредитного характера на сумму 7 805 тысяч рублей.

15 Субординированный долг

В апреле 2017 года был привлечен субординированный займ ООО «Страховая компания «Гелиос» на сумму 5 000 тысяч рублей под 6% годовых со сроком погашения в апреле 2022 года.

16 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении тыс. шт.	Изменение покупатель- ной способности	Обыкновен- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
На 31 декабря 2016 года	2 308 084	251 168	2 308 084	176 000	2 735 252
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-
На 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	2 308 084	251 168	2 308 084	176 000	2 735 252

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

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

В соответствии с требованиями российского законодательства Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. См. примечание 20.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

17 Прочие операционные доходы

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2017 года (неаудированные данные)	2016 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)	2016 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	9	27 891	19 801	11 259	6 529
Доходы от операций дочерней компании		10 485	15 422	4 638	600
Доход от выбытия основных средств и инвестиционной собственности	9, 10	6 565	16 749	1 244	
Доход от продажи квартир по договорам цессии		-	-		
Финансовый результат от продажи дочерних компаний		-	34 537		34 537
Прочее		12 579	14 462	8 540	6 000
Итого прочих операционных доходов		57 520	100 971	25 681	47 686

18 Административные и прочие операционные расходы

	Прим.	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016	3 месяца, закончившихся 30 сентября 2017	3 месяца, закончившихся 30 сентября 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Расходы на содержание персонала		606 298	583 707	207 113	184 614
Амортизация основных средств, нематериальных активов	10	74 105	80 695	7 067	27 220
Расходы по страхованию		70 295	53 319	24 313	21 876
Прочие налоги кроме налога на прибыль		47 195	44 384	16 684	17 648
Коммунальные услуги		41 899	34 011	14 325	11 528
Расходы на охранные услуги		37 055	41 072	12 613	14 381
Материальные затраты		33 807	41 890	10 342	22 025
Сопровождение ПП		-	22 358		22 358
Сопровождение программных продуктов		33 045	-	13 575	-
Расходы по операционной аренде основных средств		29 757	25 784	11 861	8 984
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем		24 911	20 045	8 966	7 144
Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем		18 025	20 510	5 945	8 691
Консультационные услуги		14 941	21 639	2 000	1547
Расходы на благотворительность		12 485	16 008	420	3 543
Административные расходы		9 691	26 809	7 204	7 391
Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану		5 341	2 784	1 780	923
Прочие затраты относящиеся к основным средствам		4 430	3 590	1 151	1 073
Процентные расходы по пенсионному плану		4 014	3 376	1 338	1 125
Профессиональные услуги		3 633	2 743	127	2 336
Инвестиционные расходы		3 488	-	808	-
Рекламные и маркетинговые услуги		3 012	7 852	1 028	10 366
Отчисление в резерв под обесценение прочих активов		-	491		309
Прочие		109 292	45 113	42 493	12 217
Итого административных и прочих операционных расходов		1 186 719	1 098 180	391 153	367 275

Расходы на содержание персонала за девять месяцев 2017 года включают взносы в фонды социального страхования, включая государственный пенсионный фонд в размере 102 846 тысячи рублей (девять месяцев 2016 г.: 60 908 тысяч рублей).

19 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года (неаудированные данные)	2016 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	588	13 317
Отложенное налогообложение	(103 426)	(4 025)
Возмещение по налогу на прибыль за период	(102 838)	9 292

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (2016 г.: 20%).

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прочего совокупного убытка, составляли 3 077 тысяч рублей (девять месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.: 317 тысяч рублей).

20 Дивиденды

29 июня 2017 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам работы в 2016 году в размере 49 918 тысяч рублей (приблизительно 0,0216 рублей на одну акцию). Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

21 Сегментный анализ

В целях управления операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам. Сегменты выделены на основе организационной структуры Группы и типов клиентов:

- Департамент корпоративного бизнеса
- Департамент малого и среднего бизнеса
- Департамент розничного бизнеса.

Департамент корпоративного бизнеса и Департамент малого и среднего бизнеса предоставляют следующие услуги юридическим лицам: расчетно-кассовое обслуживание, дистанционное банковское обслуживание, кредитование, банковское сопровождение, принятие депозитов, операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами, операции с драгметаллами, индивидуальные сейфовые ячейки.

Группа при отнесении клиентов к субъектам крупного бизнеса или субъектам малого и среднего бизнеса руководствуется Федеральным законом №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Департамент розничного бизнеса предоставляет следующие услуги физическим лицам: потребительское и ипотечное кредитование, принятие вкладов, индивидуальный зарплатный проект, денежные переводы, программы страхования, операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами, операции с драгметаллами, индивидуальные сейфовые ячейки, дистанционное банковское обслуживание.

Сегменты Группы ориентируются на различных клиентов, поэтому управление ими производится отдельно, так как каждому Департаменту необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. Каждый бизнес-сегмент Группы находится под контролем и ответственностью одного из членов Правления и Директоров департаментов. Руководство регулярно анализирует операционные результаты сегментов, их выручку и расходы, для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Для анализа руководству предоставляется финансовая отчетность бизнес-сегментов, составленная в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

21 Сегментный анализ (продолжение)

У Группы нет межсегментных доходов и расходов, так как ресурсы обычно перераспределяются между сегментами без использования внутренних процентных ставок.

Все активы и обязательства Группы, за исключением кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, включены в сегментной информации в категорию «Прочее», так как они не могут быть объективно распределены между сегментами. Административно-хозяйственные расходы и налог на прибыль также не распределены между сегментами, а включены в категорию «Прочее».

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 года, также за 2017 и за 2016 годы.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

21 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Департамент корпоративного бизнеса	Департамент малого и среднего бизнеса	Департамент розничного бизнеса	Прочее	Итого
30 сентября 2017 года (неаудированные данные)					
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	10 871 120	4 477 953	7 379 090	4 253 131	26 981 294
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	4 285 686	233 695	17 906 212	1 816 601	24 242 194
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Департамент корпоративного бизнеса	Департамент малого и среднего бизнеса	Департамент розничного бизнеса	Прочее	Итого
31 декабря 2016 года					
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	10 752 162	4 923 560	7 252 104	7 072 182	30 000 008
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	5 275 765	985 862	17 702 150	2 186 320	26 150 097
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Департамент корпоративного бизнеса	Департамент малого и среднего бизнеса	Департамент розничного бизнеса	Прочее	Итого
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)					
Процентные доходы	1 036 792	466 535	755 973	129 183	2 388 483
Комиссионные доходы	59 698	140 671	269 322	61	469 752
Прочие доходы и доходы от торговых операций	876 664	12 139	37 975	86 576	1 013 354
Доходы от внешних клиентов	1 973 154	619 345	1 063 270	215 820	3 871 589
Итого доходов	1 973 154	619 345	1 063 270	215 820	3 871 589
Прочие сегментные статьи					
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	(859 589)	(272 661)	(162 097)	(242 960)	(1 537 307)
Процентные расходы	(141 518)	(91 039)	(1 128 123)	(45 276)	(1 405 956)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(857 350)	(2 975)	(87 530)	(116 485)	(1 064 340)
Амортизация основных средств	-	-	-	(81 726)	(81 726)
Административные расходы	-	-	-	(898 763)	(898 763)
Итого расходов	(1 858 457)	(366 675)	(1 377 750)	(1 385 210)	(4 988 092)
Сегментная прибыль/(убыток) до налогообложения	114 697	252 670	(314 480)	(1 169 390)	(1 116 503)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

21 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Департамент корпоративного бизнеса	Департамент малого и среднего бизнеса	Департамент розничного бизнеса	Прочее	Итого
Девять месяцев, закончившихся					
30 сентября 2016 года					
Процентные доходы	1 083 130	376 349	775 314	125 855	2 360 648
Комиссионные доходы	92 071	136 091	224 184	78	452 424
Прочие доходы и доходы от торговых операций	1 542 571	14 301	65 740	57 664	1 680 276
Доходы от внешних клиентов	2 717 772	526 741	1 065 238	183 597	4 493 348
Итого доходов	2 717 772	526 741	1 065 238	183 597	4 493 348
Прочие сегментные статьи					
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	(449 609)	3 191	(146 724)	(66 956)	(660 098)
Процентные расходы	(204 678)	(74 271)	(1 026 844)	(231)	(1 306 024)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(1 435 721)	(25 651)	(118 622)	(13 201)	(1 593 195)
Амортизация основных средств	-	-	-	(59 628)	(59 628)
Административные расходы	-	-	-	(892 273)	(892 273)
Итого расходов	(2 090 008)	(96 731)	(1 292 190)	(1 032 289)	(4 511 218)
Сегментная прибыль/(убыток) до налогообложения	627 764	430 010	(226 952)	(848 692)	(17 870)

Ниже представлена сверка скорректированного убытка до налога на прибыль по отчетным сегментам и общей суммы убытка до налога на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года (неаудированные данные)	2016 года (неаудированные данные)
Скорректированный убыток до налогообложения по отчетным сегментам	(1 116 503)	(17 870)
Прочие резервы	42 272	(36 731)
Резерв под обесценение кредитов	431 903	60 501
Признание в МСФО активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	43 444	904
Различия в методах учета кредитов и авансов клиентам РСБУ и МСФО	166 199	2 018
Различия в методах учета прочих финансовых и нефинансовых активов РСБУ и МСФО	(32 041)	(2 722)
Незакрытая позиция по срочным сделкам	(16 946)	6 564
Различия в методах учета основных средств РСБУ и МСФО	4 808	(4 118)
Пенсионные планы	(4 506)	(6 160)
Различия в методах учета инвестиционной собственности РСБУ и МСФО	(144)	1 434
Прочие корректировки	(32 069)	10 059
Убыток до налогообложения в соответствии с МСФО	(513 583)	13 879

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

22 Управление финансовыми рисками

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

Задачи, политика и процессы управления финансовыми рисками и методы определения рисков, использовавшиеся Группой в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, соответствуют задачам, политике и процессам, использовавшимся Группой в 2016 году.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Российские рубли	24 361 567	(25 096 753)	-	(735 186)
Доллары США	500 014	(502 803)	-	(2 789)
Евро	101 314	(101 921)	-	(607)
Прочее	109 554	(127 188)	2 805	(14 829)
Итого	25 072 449	(25 828 665)	2 805	(753 411)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Российские рубли	26 487 014	(26 169 381)	-	317 633
Доллары США	807 031	(723 342)	-	83 689
Евро	107 384	(106 796)	-	588
Прочее	16 551	(52 831)	19 644	(16 636)
Итого	27 417 980	(27 052 350)	19 644	385 274

Анализ производных финансовых инструментов проведен в Примечании 25.

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 25 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

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

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	На 31 декабря 2016 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2016: укрепление на 20%)	(558)	16 738
Ослабление доллара США на 20% (2016: ослабление на 20%)	558	(16 738)
Укрепление евро на 20% (2016: укрепление на 20%)	(121)	118
Ослабление евро на 20% (2016: ослабление на 20%)	121	(118)
Укрепление прочих валют на 20% (2016: укрепление на 20%)	(2 966)	(3 327)
Ослабление прочих валют на 20% (2016: ослабление на 20%)	2 966	3 327
Итого	-	-

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

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

Если бы на 30 сентября 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже (2016 г.: на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 17 969 тысяч рублей выше (2016 г.: на 18 069 тысяч рублей выше) в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств составили бы 3 927 тысяч рублей (2016 г.: 4 821 тысяч рублей) меньше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Прочие ценовые риски. Группа подвержена риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 30 сентября 2017 года цены на акции были на 20% (2016 г.: на 20%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственных средств составили бы на 64 075 тысяч рублей (2016 г.: на 81 847 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 191 944	-	-	-	-	3 191 944
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208 054	-	-	-	-	208 054
Средства в других банках				117 583		117 583
Кредиты и авансы клиентам	372 023	1 965 831	1 770 862	9 771 006	6 874 941	20 754 663
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	392 724					392 724
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	6 032	392 732	-	-	-	398 764
Прочие финансовые активы	354 686	11 513	11 017	30 263	-	407 479
Итого	4 525 463	2 370 076	1 781 879	9 918 852	6 874 941	25 471 211
Обязательства						
Средства других банков	(1 982)	-	(23 240)	(321 493)	(203 244)	(549 959)
Средства клиентов – депозиты физических лиц	(2 094 231)	(6 762 208)	(5 943 013)	(1 691 870)	(7 803)	(16 499 125)
Средства клиентов – текущие счета физических лиц	(1 941 358)	-	-	-	-	(1 941 358)
Средства клиентов – депозиты юридических лиц	(84 246)	(202 870)	(397 930)	(582 024)	-	(1 267 070)
Средства клиентов – текущие счета юридических лиц	(2 769 409)	-	-	-	-	(2 769 409)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(498 196)	-	-	-	(498 196)
Субординированный долг	-	-	-	(469 000)	-	(469 000)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(5 990)	(389 969)	-	-	-	(395 959)
Финансовые гарантии	(20 213)	(258 499)	(759 708)	(667 385)	-	(1 705 805)
Прочие финансовые обязательства	(118 363)	-	-	-	-	(118 363)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(7 035 792)	(8 111 742)	(7 123 891)	(3 731 772)	(211 047)	(26 214 244)
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(2 510 329)	(5 741 666)	(5 342 012)	6 187 080	6 663 894	(743 033)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

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

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

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

В целях управления ликвидностью Группы могут быть использованы следующие инструменты:

- Генеральное соглашение с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, нерыночных активов;
- Использование внутрисуточных кредитов и кредитов «овернайт», на основании Дополнительного соглашения к Генеральному Соглашению, установленный лимит по кредитам к основному счету в Государственном Расчетно-Кассовом Центре Национального Банка РС(Я) Банка России равен 150 миллионам рублей.

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

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

23 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Для целей контроля за выполнением требований к капиталу, управление Группы на ежегодной основе прогнозирует 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 ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012г. в ред. от 30.11.2015г. №3855-У обязательное минимальное значение составило с 01 января 2016 года - 8%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В 2017 году Центральный Банк Российской Федерации провел комплексную проверку деятельности Банка. По итогам проведенной проверки Руководство Банка разработало план мероприятий, направленных на обеспечение устранения выявленных в ходе проверки замечаний. По состоянию на текущий момент Банк согласовывает с ЦБ РФ данный план, который предполагает мероприятия, направленные на повышение доходности деятельности Банка и соблюдение требований регулятора.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 и 2016 года Группа соблюдала требования ЦБ РФ к уровню капитала.

При расчете нормативов Банк применяет в качестве даты рейтинга для кредитных организаций и выпущенных ими финансовых инструментов - 1 марта 2014 г., для иных лиц и выпущенных ими финансовых инструментов - 1 декабря 2014 г., которые были определены решением Совета директоров Банка России от 19.01.2015 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.

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Основываясь на собственной оценке, а также рекомендациях внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, кроме указанного в Примечании 14.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает 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.

24 Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
До 1 года	9 318	18 836
От 1 до 5 лет	6 127	0
Итого обязательств по операционной аренде	15 445	18 836

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

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

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

24 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	192 821	204 616
Гарантии выданные	1 713 609	1 214 616
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	122 500	133 751
За вычетом резерва под обесценение	(7 805)	0
Итого обязательств кредитного характера	2 021 125	1 552 983

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 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 906 430 тысячи рублей (2016 г.: 1 419 232 тысячи рублей).

25 Производные финансовые инструменты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту
Контракты по поставке драгоценных металлов: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+)	398 764	2 403 437
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(395 959)	(2 383 686)
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой		
- Дебиторская задолженность по фьючерсным сделкам по купле-продаже иностранной валюты	-	23 668
- Кредиторская задолженность по фьючерсным сделкам по купле-продаже иностранной валюты	-	(23 789)
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами		
- Дебиторская задолженность по фьючерсным сделкам по купле-продаже ценных бумаг	-	7 877
- Кредиторская задолженность по фьючерсным сделкам по купле-продаже ценных бумаг	-	(7 863)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2 805	19 644

На 30 сентября 2017 года Группа имела дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 398 764 тысяч рублей (2016 г.: 2 403 437 тысячи рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 395 959 тысяч рублей (2016 г.: 2 383 686 тысячи рублей).

25 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Группа отражает данные форвардные контракты в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 2 805 тысяч рублей (2016 г.: 19 644 тысячи рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 0 тысяч рублей (2016 г.: 0 тысяч рублей).

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.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2017 года				31 декабря 2016 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</i>								
Российские государственные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	37 801	-	-	37 801
Корпоративные облигации	-	208 054	-	208 054	-	201 959	-	201 959
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
- Российские государственные облигации	72 348	-	-	72 348	72 883	-	-	72 883
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	217 043	103 333	320 376	-	319 905	89 331	409 236
Прочие финансовые активы								
Прочие производные финансовые инструменты	-	2 805	-	2 805	-	19 644	-	19 644
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Здания и земельные участки	-	-	885 235	885 235	-	-	874 051	874 051
- Инвестиционное имущество	-	-	760 795	760 795	-	-	808 603	808 603
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	72 348	427 902	1 749 363	2 249 613	110 684	541 508	1 771 985	2 424 177

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 30 сентября 2017 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Корпоративные акции	103 333	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель EBITDA и множитель Чистых активов	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земельные участки	885 235	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	16-233 тысяч рублей за кв.м.
- Инвестиционное имущество	760 795	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	16-233 тысяч рублей за кв.м.
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ				
	1 749 363			

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

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

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	30 сентября 2017 года				31 декабря 2016 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоим- ость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоим- ость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	1 032 477	-	-	1 032 477	1 258 237	-	-	1 258 237
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 277 343	-	-	1 277 343	2 195 100	-	-	2 195 100
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	368 103	-	368 103	-	350 684	-	350 684
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	514 021	-	-	514 021	777 253	-	-	777 253
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	117 583	-	117 583	-	122 973	-	122 973
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	13 688 009	13 879 206	-	-	14 553 666	14 566 366
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	3 107 857	3 125 318	-	-	3 171 404	3 086 796
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	3 695 888	3 752 843	-	-	3 667 129	3 664 011
Прочие финансовые активы								
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-	237 644	237 644	-	-	485 414	485 414
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	141 809	-	141 809	-	135 842	-	135 842
Расчеты по конверсионным операциям	-	1 547	-	1 547	-	1 715	-	1 715
Прочее	-	-	26 479	26 479	-	-	51 581	51 581
ИТОГО	2 823 841	629 042	20 755 877	24 474 373	4 230 590	611 214	21 929 194	26 695 970

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 сентября 2017 года			Балан- совая стои- мость	31 декабря 2016 года			Балан- совая стои- мость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	1 982	-	1 982	-	3 156	-	3 156
- Краткосрочные депозиты других банков	-	547 962	-	547 977	-	459 286	-	478 035
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	2 769 409	-	2 769 409	-	3 459 360	-	3 459 360
- Срочные депозиты юридических лиц	-	1 299 864	-	1 267 070	-	2 268 235	-	2 224 574
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	1 941 358	-	1 941 358	-	2 326 576	-	2 326 576
- Срочные депозиты физических лиц	-	16 381 100	-	16 499 125	-	16 058 537	-	16 211 542
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	498 196	-	498 196	-	491 652	-	491 652
- Векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства								
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	58 004	58 004	-	-	33 506	33 506
- Дивиденды к уплате	-	-	-	-	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам	-	41 395	-	41 395	-	121 288	-	121 288
- Прочие начисленные обязательства	-	-	18 964	18 964	-	-	23 914	23 914
Субординированный долг								
- Субординированный долг	-	470 438	-	469 000	-	465 051	-	464 000
ИТОГО	-	23 951 705	76 968	24 112 480	-	25 653 141	57 420	25 837 603

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

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

27 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.

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6-33 %)	-	9 012	581
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2017 г.	-	(101)	(2)
Средства клиентов	-	4 759	901 640
Субординированные долговые обязательства	-	-	30 000
Прочие активы	-	8	300
Прочие обязательства	-	-	3 293
Неиспользованные кредитные линии	-	1 557	150

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 052	142
Процентные расходы	-	426	70 472
Дивиденды	-	108	5 014
Комиссионные доходы	-	85	18 463

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	19 831	1 070
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	22 720	3 730

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

<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 2016 года, представлена ниже:

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

В состав ключевого персонала Группы в количестве 11 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:

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября			
	2017 года (неаудированные данные)		2016 года (неаудированные данные)	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	25 150	-	28 208	-
- Заработная плата	18 943	-	20 885	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	5 738	-	6 735	-
- Выплаты в неденежной форме	469	-	588	-
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>	-	9 906	-	-
- Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	-	9 906	-	-
<i>Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам:</i>	-	1 476	0	-
Вознаграждения по случаю юбилея	-	1 476	-	-
Долгосрочные премиальные выплаты	-	-	0	-
Итого	25 150	11 382	16 322	-

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

Долгосрочные премиальные вознаграждения - отложенные (отсроченные) выплаты, подлежащие выплате на срок не менее 3 лет. Данные премиальные вознаграждения применяются в отношении категории работников, принимающих риски кредитной организации и категории работников, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль.