

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

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

30 июня 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	6
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
28	События после окончания отчетного периода	43

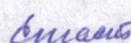
Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
(неаудированные данные)

	Прим.	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		4 694 767	4 581 274
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		171 860	239 760
Средства в других банках	6	154 786	122 973
Кредиты и авансы клиентам	7	21 220 331	21 317 171
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	537 662	482 119
Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия		8 890	8 753
Инвестиционная собственность	9	769 541	808 603
Отложенный налоговый актив	19	190 442	40 200
Основные средства и нематериальные активы	10	1 259 990	1 257 239
Прочие финансовые активы	11	460 169	694 327
Прочие активы	12	198 362	220 728
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		6 794	17 366
ИТОГО АКТИВОВ		29 673 594	29 790 513
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		410 961	481 191
Средства клиентов		24 719 560	24 222 052
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	495 826	491 652
Текущие обязательства по налогу на прибыль	19	195	32 243
Резервы под обязательства и отчисления	14	133 714	101 123
Прочие финансовые обязательства		232 436	178 839
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		62 047	59 019
Прочие обязательства		125 977	133 328
Субординированный долг	15	469 000	464 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		26 649 716	26 163 447
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал и эмиссионный доход	16	2 735 252	2 735 252
(Накопленный убыток)/Нераспределенная прибыль		(66 859)	503 086
Фонд переоценки основных средств	10	412 918	412 918
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(74 030)	(39 579)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		16 630	15 136
Чистые активы причитающиеся акционерам банка материнской компании		3 023 911	3 626 813
Доля неконтролирующих участников		(33)	253
ИТОГО КАПИТАЛ		3 023 878	3 627 066
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛ		29 673 594	29 790 513

Утверждено и подписано 29 августа 2017 года.


 А.Ж. Акимова
 Первый Заместитель
 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 и убытке и прочем
совокупном доходе (неаудированные данные)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные)
Процентные доходы		1 812 147	1 656 259
Процентные расходы		(907 723)	(820 456)
Чистые процентные доходы		904 424	835 803
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7	(670 648)	(570 817)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		233 776	264 986
Комиссионные доходы		231 187	219 790
Комиссионные расходы		(40 239)	(36 994)
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	37 197
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами		(14 819)	(11 131)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 333	9 394
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		3 625	45 500
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(60)	(127)
Расходы на прочие резервы	14	(285 700)	-
Прочие операционные доходы	17	31 839	53 285
Административные и прочие операционные расходы	18	(795 566)	(730 905)
Дивиденды полученные		964	47
Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия		137	(45)
Убыток до налогообложения		(633 293)	(140 272)
Возмещение по налогу на прибыль	19	112 980	22 859
УБЫТОК ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(520 313)	(117 413)
(Прибыль)/убыток приходящийся на:			
Акционеров банка		(520 027)	(117 405)
Неконтролирующую долю банка		(286)	(8)
Прочий совокупный доход/(убыток):			
- Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(43 063)	(1 585)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	19	8 612	317
- Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		1 868	-
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		(374)	-
Прочий совокупный убыток за отчетный период		(32 957)	(1 268)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(553 270)	(118 681)
Итого совокупный убыток, причитающийся на:			
Акционеров банка		(552 984)	(118 673)
Неконтролирующую долю банка		(286)	(8)

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)

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный 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		-	-	-	-	-	-	(117 405)	(117 405)	(8)	(117 413)
Прочий совокупный доход		-	-	(1 268)	-	-	-	-	(1 268)	-	(1 268)
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года		-	-	(1 268)	-	-	-	(117 405)	(118 673)	(8)	(118 681)
Инвестиции в ассоциированные компании		-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	5 000
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)		2 309 252	176 000	(105 647)	412 918	12 148	24 983	410 080	3 239 734	4 992	3 244 726
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		-	-	-	-	-	-	(520 027)	(520 027)	(286)	(520 313)
Прочий совокупный доход/(убыток)		-	-	(34 451)	-	1 494	-	-	(32 957)	-	(32 957)
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017года		-	-	(34 451)	-	1 494	-	(520 027)	(552 984)	(286)	(553 270)
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	-	-	(49 918)	(49 918)	-	(49 918)
Остаток на 30 июня 2017года (неаудированные данные)		2 559 252	176 000	(74 030)	412 918	16 630	33 859	(100 718)	3 023 911	(33)	3 023 878

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года (неаудирован ные данные)	2016 года (неаудирован ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 654 906	1 589 816
Проценты уплаченные	(895 734)	(728 487)
Комиссии полученные	230 143	219 602
Комиссии уплаченные	(40 239)	(36 994)
(Расходы)/доходы, полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убыток	(4 427)	193
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами	25 (13)	-
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	5 333	9 394
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами	2 499	45 926
Прочие полученные операционные доходы	17 12 368	22 996
Уплаченные расходы на содержание персонала	18 (330 421)	(280 603)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	18 (272 725)	(282 378)
Уплаченный налог на прибыль	(61 072)	(626)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	300 618	558 839
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке	(22 944)	(46 256)
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 916	20 865
- средствам в других банках	6 (34 219)	(45)
- кредитам и авансам клиентам	7 (426 076)	(1 896 823)
- прочим финансовым активам	11 (41 154)	(114 894)
- прочим активам	12 7 993	(132 436)
- долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-	(12 408)
<i>Чистый (снижение)/прирост по:</i>		
- средствам других банков	(70 230)	(229 874)
- средствам клиентов	491 558	2 387 343
- выпущенным долговым ценным бумагам	13 4 174	(208)
- прочим финансовым обязательствам	(74 151)	47 389
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	204 485	581 492
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Чистые денежные средства (использованные)/полученные от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(97 865)	168 404
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10 (46 826)	(72 826)
Выручка от реализации основных средств и от сдачи в аренду инвестиционной собственности	17 17 534	15 370
Дивиденды полученные	844	42
Приобретение инвестиционной собственности	9 -	13 664
Выручка от реализации инвестиционной собственности	5 907	-
Выручка от реализации активов для продажи	5 500	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности	(114 906)	124 654
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение субординированного займа	15 5 000	(180 000)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	5 000	(180 000)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(4 030)	(49 458)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	90 549	476 688
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	4 230 590	3 976 595
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	4 321 139	4 453 283

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 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, Вилуйск, 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 июня 2017 года в Банке было занято 859 сотрудников (2016: 883 сотрудника).

На 30 июня 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 июня 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 июня 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 июня 2017 года составляет 95%. Основным видом деятельности дочерней компании ООО «АЭБ Айти» является разработка программного обеспечения и консультирование в этой области.

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

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

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).

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

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 июня 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США) и 67,4993 рубля за 1 евро (2016 г.: 63,8111 рубля за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 57,99 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 66,83 рубля за 1 доллар США) и 62,72 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 6 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 245 238 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 68 431 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 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	154 786	122 973
Итого средств в других банках	154 786	122 973

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

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев на 119 786 (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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 года (неаудированные данные)	2016 года (неаудированные данные)
Резерв под обесценение на 1 января		-	42 588
Резерв под обесценение на 30 июня		-	42 588

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

6 Средства в других банках (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
- с рейтингом BB+	35 000	-
- с рейтингом BB	119 749	122 934
- не имеющие рейтинга	37	39
Итого средств в других банках	154 786	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 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>Корпоративные кредиты</i>	16 396 273	15 922 650
<i>Кредиты физическим лицам:</i>		
- Ипотечные кредиты	3 809 550	3 759 158
- Потребительские кредиты	3 466 889	3 450 027
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 452 381)	(1 814 664)
Итого кредитов и авансов клиентам	21 220 331	21 317 171

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 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	591 074	79 574	670 648
Средства, списанные, как безнадежные	(17 459)	(15 472)	(32 931)
Восстановление резервов по кредитам, проданным в течение 6 месяцев 2017 года	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	1 929 900	522 481	2 452 381

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

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 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	447 528	123 289	570 817
Средства, списанные, как безнадежные	(6 353)	(6 968)	(13 321)
Продажа обесцененных кредитов	-	(37 649)	(37 649)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	1 378 564	498 011	1 876 575

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица				
Ипотечные кредиты	3 809 550	16%	3 759 158	16%
Потребительские кредиты	3 466 889	15%	3 450 027	15%
Юридические лица:				
Строительство, сельское и лесное хозяйство	4 940 477	21%	3 990 115	17%
Торговля	4 046 765	17%	4 698 734	20%
Производство	2 283 446	10%	1 874 522	8%
Транспорт, перевозки и связь	1 132 119	5%	1 135 859	5%
Добыча полезных ископаемых	1 003 895	4%	922 068	4%
Финансовые, правовые, посреднические услуги и операции с недвижимостью	926 893	4%	1 168 502	5%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 006	0%	7 683	0%
Прочие отрасли	2 057 672	8%	2 125 167	9%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	23 672 712	100%	23 131 835	100%

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа предоставила 20 крупным заемщикам кредиты на общую сумму 8 208 474 тысяч рублей (2016: 8 203 056 тысяч рублей) или 35% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2016: 35%).

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

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	7 498 695	3 310 914	-	10 809 609
В том числе кредиты, обеспеченные поручительствами	5 713 580	134 593	-	5 848 173
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	6 244 236	143 554	3 809 550	10 197 340
- запасами	1 007 162	-	-	1 007 162
- транспортными средствами	617 495	12 421	-	629 916
- государственными гарантиями	475 886	-	-	475 886
- денежными депозитами	300	-	-	300
- прочими активами	552 499	-	-	552 499
Итого кредитов и авансов клиентам	16 396 273	3 466 889	3 809 550	23 672 712

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 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	3 453 558	-	-	3 453 558
- 2-я категория	6 434 653	2 707 656	3 063 637	12 205 946
- 3-я категория	1 712 007	117 458	94 695	1 924 160
Итого непросроченных и необесцененных	11 600 218	2 825 114	3 158 332	17 583 664
Просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	155 002	200 490	451 771	807 263
Итого просроченных, но необесцененных	155 002	200 490	451 771	807 263
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				
- непросроченные	3 851 800	-	-	3 851 800
- с задержкой платежа свыше 365 дней	218 533	-	-	218 533
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	4 070 333	-	-	4 070 333
Обесцененные на портфельной основе				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	45 486	57 555	77 294	180 335
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4 880	53 653	37 000	95 533
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	59 291	99 876	20 769	179 936
- с задержкой платежа свыше 365 дней	461 063	230 201	64 384	755 648
Итого обесцененных на портфельной основе	570 720	441 285	199 447	1 211 452
За вычетом резерва под обесценение	(1 929 900)	(401 077)	(121 404)	(2 452 381)
Итого кредитов и авансов клиентам	14 466 373	3 065 812	3 688 146	21 220 331

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные кредиты	2 206 024	1 339 270
Итого влияние	2 206 024	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 96 882 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 2017 года.

9 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2017 г.г. (неаудированные данные)	30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на начало отчетного периода		808 603	670 077
Поступления		9 808	22 909
Перевод из категории основные средства и нематериальные активы	10	1 956	12 583
Выбытия		(24 152)	(40 936)
Перевод в прочие активы		(7 964)	-
Перевод в категорию основные средства и нематериальные активы	10	(18 710)	(22 221)
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на конец отчетного периода		769 541	642 412

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

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

10 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспорт- ные средства	Офисное обору- дование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематери- альные активы	Итого основных средств и немате- риальных 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	1 377	26 523	29 334	7 783	90 168
Выбытия		-	-	-	-	-	(908)	(2 664)	(3 572)
Перевод из инвестиционной собственности	9	-	22 221	-	-	-	-	-	22 221
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность	9	-	42	-	-	-	-	-	42
Амортизационные отчисления	18	-	(17 701)	(6 191)	(638)	(17 970)	-	(10 975)	(53 475)
Списание амортизации выбывших объектов		-	277	-	-	-	-	-	277
Перевод в инвестиционную собственность	9	-	(12 625)	-	-	-	-	-	(12 625)
Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)		27 423	793 090	33 487	10 935	126 376	99 854	74 209	1 165 374
Стоимость на 30 июня 2016 года		27 423	812 734	78 121	15 071	247 537	99 854	125 747	1 406 487
Накопленная амортизация		-	(19 644)	(44 634)	(4 136)	(121 161)	-	(51 538)	(241 113)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

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

10 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспорт- ные средства	Офисное обору- дование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематери- альные активы	Итого основных средств и немате- риальных 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		-	2 251	916	855	83 322	35 321	11 858	134 523
Выбытия		-	-	(577)	(182)	(54)	-	-	(813)
Ввод в эксплуатацию		-	-	-	-	-	(81 278)	-	(81 278)
Перевод из инвестиционной собственности	9	-	18 710	-	-	-	-	-	18 710
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность	9	-	152	-	-	-	-	-	152
Амортизационные отчисления	18	-	(15 629)	(5 311)	(875)	(30 074)	-	(15 149)	(67 038)
Списание амортизации выбывших объектов		-	6	452	93	52	-	-	603
Перевод в инвестиционную собственность	9	-	(2 108)	-	-	-	-	-	(2 108)
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		27 423	850 010	19 141	13 596	216 098	30 382	103 340	1 259 990
Стоимость на 30 июня 2017 года		27 423	899 820	73 886	19 286	387 217	30 382	182 465	1 620 479
Накопленная амортизация		-	(49 810)	(54 745)	(5 690)	(171 119)	-	(79 125)	(360 489)

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

10 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Остаток 30 382 тысяч рублей по незавершенному строительству на 30 июня 2017 года представляет собой вычислительную технику, оборудование и систему сигнализации и телефонизации, которые пока не введены в эксплуатацию Банком.

По состоянию на 30 июня 2017 года офисное оборудование и мебель включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 58 893 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 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность по торговым операциям		585 776	521 459
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		110 810	135 842
Производные финансовые инструменты	25	4 956	19 775
Расчеты по операциям с ценными бумагами		13 478	11 094
Расчеты по конверсионным операциям		1 562	1 715
Активы, переданные в доверительное управление		-	16 531
Прочее		24 088	23 956
За вычетом резерва под обесценение		(280 501)	(36 045)
Итого прочих финансовых активов		460 169	694 327

В составе дебиторской задолженности по торговым операциям представлены требования по отдельным крупным договорам на общую сумму 386 152 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 436 135 тысяч рублей (2016 г.: 694 327 тысяч рублей), которые относятся к непросроченным и необесцененным активам. Финансовые активы в сумме 272 903 тысяч рублей (2016 г.: 36 045 тысяч рублей) являются обесцененными.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 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	244 456	244 456
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	280 501	280 501

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

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 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	191	191
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	37 153	37 153

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Активы на солидарном счете в НПФ	53 772	50 937
Незавершенное строительство, предназначенное для продажи (АЭБ-Капитал)	43 432	11 618
Прочее имущество, полученное по отступным	34 235	34 235
Предоплата за услуги	18 891	19 210
Расходы будущих периодов	12 334	12 142
Расчеты с персоналом	8 062	2 264
Предоплата по прочим налогам и сборам	5 270	1 117
Драгоценные металлы	3 014	63 694
За вычетом резерва под обесценение	(17 683)	(9 030)
Прочее	37 035	34 541
Итого прочих активов	198 362	220 728

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 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	8 653	8 653
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	17 683	17 683

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 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	(100)	(100)
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	9 030	9 030

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

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

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Краткосрочные облигации	495 826	491 652
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	495 826	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

В первом полугодии 2017 года Группа создала прочие резервы на сумму 285 700 тысяч рублей (6 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 11 368 тысяч рублей, и прочие резервы на сумму 17 460 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
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

17 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 года (неаудирован ные данные)	2016 года (неаудирован ные данные)
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	9	16 632	13 272
Доходы от операций дочерней компании		5 847	14 802
Доход от выбытия основных средств и инвестиционной собственности	9, 10	5 321	17 043
Доход от продажи квартир по договорам цессии		-	166
Прочее		4 039	8 002
Итого прочих операционных доходов		31 839	53 285

18 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 года (неаудирова нные данные)	2016 года (неаудиров анные данные)
Расходы на содержание персонала		399 185	399 093
Амортизация основных средств, нематериальных активов	10	67 038	53 475
Расходы по страхованию		45 982	31 443
Прочие налоги кроме налога на прибыль		30 511	26 736
Коммунальные услуги		27 574	22 483
Расходы на охранные услуги		24 442	26 691
Материальные затраты		23 465	19 865
Сопровождение программных продуктов		19 470	-
Расходы по операционной аренде основных средств		17 896	16 800
Административные расходы		17 487	6 418
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем		15 945	12 901
Консультационные услуги		12 941	20 092
Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем		12 080	11 819
Расходы на благотворительность		12 065	12 465
Инвестиционные расходы		4 680	-
Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану		3 561	1 856
Профессиональные услуги		3 506	407
Прочие затраты относящиеся к основным средствам		3 279	2 517
Процентные расходы по пенсионному плану		2 676	2 251
Рекламные и маркетинговые услуги		1 984	5 493
Прочие		49 799	58 100
Итого административных и прочих операционных расходов		795 566	730 905

Расходы на содержание персонала за шесть месяцев 2017 года включают взносы в фонды социального страхования, включая государственный пенсионный фонд в размере 70 543 тысячи рублей (шесть месяцев 2016 г.: 60 908 тысяч рублей).

19 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года (неаудированные данные)	2016 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	29 024	626
Отложенное налогообложение	(142 004)	(23 485)
Возмещение по налогу на прибыль за период	(112 980)	(22 859)

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прочего совокупного убытка, составляли 8 238 тысяч рублей (шесть 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 будут 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2017 года (неаудированные данные)					
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	11 108 034	4 747 989	7 235 540	6 738 069	29 829 632
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	4 405 750	472 886	19 268 069	2 258 621	26 405 326
<hr/>					
<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
<hr/>					
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Департамент корпоративного бизнеса	Департамент малого и среднего бизнеса	Департамент розничного бизнеса	Прочее	Итого
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)					
Процентные доходы	739 467	320 292	500 867	97 914	1 658 540
Комиссионные доходы	34 686	92 532	163 096	666	290 980
Прочие доходы и доходы от торговых операций	610 116	4 983	24 357	27 304	666 760
<hr/>					
Доходы от внешних клиентов	1 384 269	417 807	688 320	125 884	2 616 280
<hr/>					
Итого доходов	1 384 269	417 807	688 320	125 884	2 616 280
<hr/>					
Прочие сегментные статьи					
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	(333 812)	(150 763)	(97 751)	(91 688)	(674 014)
Процентные расходы	(94 146)	(71 662)	(764 503)	(30 021)	(960 332)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(600 542)	(1 939)	(54 334)	(65 900)	(722 715)
Амортизация основных средств	-	-	-	(53 000)	(53 000)
Административные расходы	-	-	-	(613 054)	(613 054)
<hr/>					
Итого расходов	(1 028 500)	(224 364)	(916 588)	(853 663)	(3 023 115)
<hr/>					
Сегментная прибыль/(убыток) до налогообложения	355 769	193 443	(228 268)	(727 779)	(406 835)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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
Шесть месяцев, закончившихся					
30 июня 2016 года					
Процентные доходы	635 426	278 183	513 939	96 013	1 523 561
Комиссионные доходы	56 762	84 326	144 359	34	285 481
Прочие доходы и доходы от торговых операций	1 158 126	10 114	43 195	28 502	1 239 937
Доходы от внешних клиентов	1 850 314	372 623	701 493	124 549	3 048 979
Итого доходов	1 850 314	372 623	701 493	124 549	3 048 979
Прочие сегментные статьи					
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	(355 713)	(32 665)	(85 282)	(36 280)	(509 940)
Процентные расходы	(142 027)	(48 934)	(666 816)	(110)	(857 887)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(1 104 618)	(931)	(87 477)	(8 209)	(1 201 235)
Амортизация основных средств	-	-	-	(38 794)	(38 794)
Административные расходы	-	-	-	(588 244)	(588 244)
Итого расходов	(1 602 358)	(82 530)	(839 575)	(671 637)	(3 196 100)
Сегментная прибыль/(убыток) до налогообложения	247 956	290 093	(138 082)	(547 088)	(147 121)

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Скорректированный убыток до налогообложения по отчетным сегментам	(406 835)	(147 121)
Прочие резервы	(181 706)	(13 847)
Резерв под обесценение кредитов	(81 775)	(35 189)
Признание в МСФО активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	51 962	31 138
Различия в методах учета кредитов и авансов клиентам РСБУ и МСФО	37 447	31 921
Различия в методах учета прочих финансовых и нефинансовых активов РСБУ и МСФО	(17 539)	(4 666)
Незакрытая позиция по срочным сделкам	(14 795)	(11 131)
Различия в методах учета основных средств РСБУ и МСФО	(2 305)	(6 165)
Пенсионные планы	(2 060)	(4 107)
Различия в методах учета инвестиционной собственности РСБУ и МСФО	(152)	1 520
Прочие корректировки	(15 535)	17 375
Убыток до налогообложения в соответствии с МСФО	(633 293)	(140 272)

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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2017 года (неаудированные данные)			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Российские рубли	26 393 495	(27 235 527)	-	(842 032)
Доллары США	683 364	(673 219)	-	10 145
Евро	111 587	(109 946)	-	1 641
Прочее	46 173	(47 975)	4 956	3 154
Итого	27 234 619	(28 066 667)	4 956	(827 092)

<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.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 июня 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%)	2 029	16 738
Ослабление доллара США на 20% (2016: ослабление на 20%)	(2 029)	(16 738)
Укрепление евро на 20% (2016: укрепление на 20%)	328	118
Ослабление евро на 20% (2016: ослабление на 20%)	(328)	(118)
Укрепление прочих валют на 20% (2016: укрепление на 20%)	631	(3 327)
Ослабление прочих валют на 20% (2016: ослабление на 20%)	(631)	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 июня 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 13 157 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 5 377 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 июня 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 92 793 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 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	4 694 767	-	-	-	-	4 694 767
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 860	-	-	-	-	171 860
Средства в других банках	37	35 000	-	119 749	-	154 786
Кредиты и авансы клиентам	341 253	3 523 822	2 170 528	8 659 503	6 525 225	21 220 331
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	537 662	-	-	-	-	537 662
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	-	-	686 218	-	-	686 218
Прочие финансовые активы	402 420	11 513	11 017	30 263	-	455 213
Итого	6 147 999	3 570 335	2 867 763	8 809 515	6 525 225	27 920 837
Обязательства						
Средства других банков	(489)	-	-	(158 433)	(252 039)	(410 961)
Средства клиентов – депозиты физических лиц	(1 743 653)	(7 277 203)	(6 549 251)	(1 672 921)	(175 796)	(17 418 824)
Средства клиентов – текущие счета физических лиц	(2 409 632)	-	-	-	-	(2 409 632)
Средства клиентов – депозиты юридических лиц	(114 011)	(486 024)	(102 648)	(734 000)	-	(1 436 683)
Средства клиентов – текущие счета юридических лиц	(3 454 421)	-	-	-	-	(3 454 421)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(495 826)	-	-	-	(495 826)
Субординированный долг	-	-	-	(469 000)	-	(469 000)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	-	-	(681 262)	-	-	(681 262)
Финансовые гарантии	-	(520 642)	(782 362)	(435 880)	-	(1 738 884)
Прочие финансовые обязательства	(232 436)	-	-	-	-	(232 436)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(7 954 642)	(8 779 695)	(8 115 523)	(3 470 234)	(427 835)	(28 747 929)
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(1 806 643)	(5 209 360)	(5 247 760)	5 339 281	6 097 390	(827 092)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 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 потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть 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 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
До 1 года	18 196	18 836
От 1 до 5 лет	6 979	0
Итого обязательств по операционной аренде	25 175	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
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

24 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 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	213 735	204 616
Гарантии выданные	1 750 252	1 214 616
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	163 596	133 751
За вычетом резерва под обесценение	(11 368)	0
Итого обязательств кредитного характера	2 116 215	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 июня 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 963 987 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 июня 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 (+)	686 218	2 403 437
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(681 262)	(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	4 956	19 644

На 30 июня 2017 года Группа имела дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 686 218 тысяч рублей (2016 г.: 2 403 437 тысячи рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 681 262 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 4 956 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.

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

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 июня 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	-	171 860	-	171 860	-	201 959	-	201 959
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
- Российские государственные облигации	73 699	-	-	73 699	72 883	-	-	72 883
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	337 082	126 880	463 962	-	319 905	89 331	409 236
<i>Прочие финансовые активы</i>								
Прочие производные финансовые инструменты	-	4 956	-	4 956	-	19 644	-	19 644
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Здания и земельные участки	-	-	877 433	877 433	-	-	874 051	874 051
- Инвестиционное имущество	-	-	769 541	769 541	-	-	808 603	808 603
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	73 699	513 898	1 773 854	2 361 451	110 684	541 508	1 771 985	2 424 177

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 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	126 880	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель EBITDA и множитель Чистых активов	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земельные участки	877 433	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	16-233 тысяч рублей за кв.м.
- Инвестиционное имущество	769 541	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	1 773 854			

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
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2017 года			Балан- совая стоим- ость	31 декабря 2016 года			Балан- совая стоим- ость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	1 044 571	-	-	1 044 571	1 258 237	-	-	1 258 237
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	2 690 194	-	-	2 690 194	2 195 100	-	-	2 195 100
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	373 628	-	373 628	-	350 684	-	350 684
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	586 374	-	-	586 374	777 253	-	-	777 253
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	154 786	-	154 786	-	122 973	-	122 973
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	14 473 308	14 466 373	-	-	14 553 666	14 566 365
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	3 107 857	3 065 812	-	-	3 171 404	3 086 795
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	3 695 888	3 688 146	-	-	3 667 129	3 664 011
Прочие финансовые активы								
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-	305 275	305 275	-	-	485 414	485 414
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	110 810	-	110 810	-	135 842	-	135 842
Расчеты по конверсионным операциям	-	1 562	-	1 562	-	1 715	-	1 715
Прочее	-	-	37 566	37 566	-	-	51 581	51 581
ИТОГО	4 321 139	640 786	21 619 894	26 525 097	4 230 590	611 214	21 929 194	26 695 970

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 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	-	489	-	489	-	3 156	-	3 156
- Краткосрочные депозиты других банков	-	425 138	-	410 472	-	459 286	-	478 035
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	3 454 421	-	3 454 421	-	3 459 360	-	3 459 360
- Срочные депозиты юридических лиц	-	1 483 005	-	1 436 683	-	2 268 235	-	2 224 574
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	2 409 632	-	2 409 632	-	2 326 576	-	2 326 576
- Срочные депозиты физических лиц	-	17 259 108	-	17 418 824	-	16 058 537	-	16 211 542
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	495 826	-	495 826	-	491 652	-	491 652
- Векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства								
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	61 768	61 768	-	-	33 506	33 506
- Дивиденды к уплате	-	-	49 918	49 918	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам	-	95 622	-	95 622	-	121 288	-	121 288
- Прочие начисленные обязательства	-	-	25 128	25 128	-	-	23 914	23 914
Субординированный долг								
- Субординированный долг	-	470 448	-	469 000	-	465 051	-	464 000
ИТОГО	-	26 093 689	136 814	26 327 783	-	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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6-33 %)	-	15 736	1 941
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2017 г.	-	(48)	(6)
Средства клиентов	-	12 975	844 311
Субординированные долговые обязательства	-	-	30 000
Неиспользованные кредитные линии	-	1 900	177

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	1 291	159
Процентные расходы	-	-	43 360
Дивиденды	-	-	-
Комиссионные доходы	-	36	1 563

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	22 956	2 147
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	28 177	2 046

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6-20 %)	-	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

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

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	804	391
Процентные расходы	-	9	41 111

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 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	-	5 716	-
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	3 245	984

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 13 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:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 года (неаудированные данные)		2016 года (неаудированные данные)	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	13 647	-	14 122	-
- Заработная плата	13 647	-	13 934	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	-	-	-
- Выплаты в неденежной форме	-	-	188	-
<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	2 200	-
Вознаграждения по случаю юбилея	-	1 476	-	-
Долгосрочные премиальные выплаты	-	-	2 200	-
Итого	13 647	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.

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

28 События после окончания отчетного периода

В июле 2017 года Группа учредила дочернюю компанию ООО «СЭЙБИЭМ», основной деятельностью которой является консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления. Размер уставного капитала компании составляет 65 000 тысяч рублей.