

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

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

**31 марта 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	23
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	25
6	Новые учетные положения	25
7	Денежные средства и их эквиваленты	29
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
9	Средства в других банках	32
10	Кредиты и авансы клиентам	33
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	38
12	Инвестиционная собственность	40
13	Основные средства и нематериальные активы	41
14	Прочие финансовые активы	43
15	Прочие активы	44
16	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	45
17	Средства других банков	45
18	Средства клиентов	45
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	46
20	Резервы под обязательства и отчисления	46
21	Прочие финансовые обязательства	47
22	Прочие обязательства	47
23	Субординированный долг	47
24	Уставный капитал	48
25	Процентные доходы и расходы	49
26	Комиссионные доходы и расходы	49
27	Прочие операционные доходы	50
28	Административные и прочие операционные расходы	50
29	Налог на прибыль	51
30	Сегментный анализ	53
31	Условные обязательства	56
32	Производные финансовые инструменты	58
33	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	58
34	Операции со связанными сторонами	60

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	4 901 340	4 581 274
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	220 404	239 760
Средства в других банках	9	114 295	122 973
Кредиты и авансы клиентам	10	21 103 666	21 317 171
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	472 002	482 119
Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия		8 826	8 753
Инвестиционная собственность	12	803 528	808 603
Отложенный налоговый актив	29	44 927	40 200
Основные средства и нематериальные активы	13	1 245 838	1 257 239
Прочие финансовые активы	14	693 945	694 327
Прочие активы	15	262 452	220 728
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16	42 219	17 366
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>29 913 442</b>	<b>29 790 513</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	17	405 683	481 191
Средства клиентов	18	24 241 005	24 222 052
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	493 644	491 652
Текущие обязательства по налогу на прибыль	29	220	32 243
Резервы под обязательства и отчисления	20	122 346	101 123
Прочие финансовые обязательства	21	316 178	178 839
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		59 019	59 019
Прочие обязательства	22	125 496	133 328
Субординированный долг	23	464 000	464 000
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>26 227 591</b>	<b>26 163 447</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал и эмиссионный доход	24	2 735 252	2 735 252
Нераспределенная прибыль		568 786	503 086
Фонд переоценки основных средств	13	412 918	412 918
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(46 484)	(39 579)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		15 136	15 136
<b>Чистые активы причитающиеся акционерам банка материнской компании</b>		<b>3 685 608</b>	<b>3 626 813</b>
<b>Доля неконтролирующих участников</b>		<b>243</b>	<b>253</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>3 685 851</b>	<b>3 627 066</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛ</b>		<b>29 913 442</b>	<b>29 790 513</b>

Утверждено и подписано 30 мая 2017 года.

Л. В. Николаева  
 Председатель Правления

С. Т. Васильев  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 6 по 62 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

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

	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2017	2016
<i>в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	25	885 787	789 666
Процентные расходы	25	(464 500)	(399 226)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>421 287</b>	<b>390 440</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(32 476)	(150 359)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>388 811</b>	<b>240 081</b>
Комиссионные доходы	26	105 516	100 817
Комиссионные расходы	26	(18 887)	(15 838)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		-	35 404
Расходы за вычетом доходов от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 975)	6 094
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми производными инструментами		1 100	(560)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 451	5 412
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		704	544
Расходы за вычетом доходов в от переоценки иностранной валюты		(258)	62
Расходы на прочие резервы	20	(23 516)	-
Прочие операционные доходы	27	29 394	16 201
Административные и прочие операционные расходы	28	(390 001)	(344 291)
Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия		73	(16)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>91 412</b>	<b>43 910</b>
Расход по налогу на прибыль	29	(25 722)	(9 440)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД</b>		<b>65 690</b>	<b>34 470</b>
<b>(Прибыль)/убыток приходящийся на:</b>			
Акционеров банка		65 700	34 470
Неконтролирующую долю банка		(10)	-
<b>Прочий совокупный доход/(убыток):</b>			
- Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(8 631)	22 227
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	29	1 726	(4 446)
<b>Прочий совокупный доход за отчетный период</b>		<b>(6 905)</b>	<b>17 781</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД</b>		<b>58 785</b>	<b>52 251</b>
<b>Итого совокупный доход/(убыток), причитающийся на:</b>			
Акционеров банка		58 795	52 251
Неконтролирующую долю банка		(10)	-

Примечания на страницах с 6 по 62 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной 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, имеющих в наличии для продажи	Фонд по переоценке основных средств	Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	Фонд акционирования работников (скорректированные данные)	Нераспределенная прибыль (скорректированные данные)	Итого собственных средств	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>											
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>		<b>2 309 252</b>	<b>176 000</b>	<b>(104 379)</b>	<b>412 918</b>	<b>12 148</b>	<b>24 983</b>	<b>527 485</b>	<b>3 358 407</b>	<b>-</b>	<b>3 358 407</b>
Прибыль за отчетный период		-	-	-	-	-	-	34 470	<b>34 470</b>	-	<b>34 470</b>
Прочий совокупный доход		-	-	17 781	-	-	-	-	<b>17 781</b>	-	<b>17 781</b>
<b>Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 781</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 470</b>	<b>52 251</b>	<b>-</b>	<b>52 251</b>
<b>Остаток на 31 марта 2016 года</b>		<b>2 309 252</b>	<b>176 000</b>	<b>(86 598)</b>	<b>412 918</b>	<b>12 148</b>	<b>24 893</b>	<b>561 955</b>	<b>3 410 658</b>	<b>-</b>	<b>3 410 658</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>		<b>2 559 252</b>	<b>176 000</b>	<b>(39 579)</b>	<b>412 918</b>	<b>15 136</b>	<b>33 859</b>	<b>469 227</b>	<b>3 626 813</b>	<b>253</b>	<b>3 627 066</b>
Прибыли/(убытки) за отчетный период		-	-	-	-	-	-	65 700	<b>65 700</b>	<b>(10)</b>	<b>65 690</b>
Прочий совокупный доход		-	-	(6 905)	-	-	-	-	<b>(6 905)</b>	<b>-</b>	<b>(6 905)</b>
<b>Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6 905)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65 700</b>	<b>58 795</b>	<b>(10)</b>	<b>58 785</b>
<b>Остаток на 31 марта 2017 года</b>		<b>2 559 252</b>	<b>176 000</b>	<b>(46 484)</b>	<b>412 918</b>	<b>15 136</b>	<b>33 859</b>	<b>534 927</b>	<b>3 685 608</b>	<b>243</b>	<b>3 685 851</b>

Примечания на страницах с 6 по 62 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2017 года	2016 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	25	745 930	713 962
Проценты уплаченные	25	(447 786)	(359 547)
Комиссии полученные	26	101 832	94 037
Комиссии уплаченные	26	(18 887)	(15 838)
(Расходы)/доходы, полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убыток		(4 010)	67
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами	32	(16)	-
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		2 451	5 412
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		216	1 344
Прочие полученные операционные доходы	27	20 029	7 426
Уплаченные расходы на содержание персонала	28	(198 157)	(188 216)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	28	(177 363)	(115 378)
Уплаченный налог на прибыль		(60 746)	(32 059)
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(36 507)</b>	<b>111 210</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке	7	(25 378)	(17 305)
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	20 543	72 422
- средствам в других банках	9	782	(62)
- кредитам и авансам клиентам	10	312 131	(1 142 565)
- прочим финансовым активам	14	48 602	(5 409)
- прочим активам	15	(48 523)	(9 902)
- долгосрочным активам, предназначенным для продажи	16	-	4 015
<i>Чистый (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам других банков	17	(75 508)	(20 548)
- средствам клиентов	18	48 280	402 614
- выпущенным долговым ценным бумагам	19	1 992	(208)
- прочим финансовым обязательствам	21	124 854	70 973
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>371 268</b>	<b>(534 765)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Взнос в уставный капитал	14	(30 000)	-
Продажа доли в уставном капитале	14	-	-
Чистые денежные средства (использованные)/полученные от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 431	215 070
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(25 584)	(23 024)
Выручка от реализации основных средств и от сдачи в аренду инвестиционной собственности		7 503	7 458
Приобретение ассоциированного предприятия		-	-
Дивиденды полученные		-	308
Приобретение инвестиционной собственности		-	(4 015)
Выручка от реализации инвестиционной собственности	12	3 057	-
Выручка от реализации активов для продажи	16	6838	-
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>(36 755)</b>	<b>195 797</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций	24	-	-
Дивиденды уплаченные		-	-
Погашение субординированного долга	23	-	-
Привлечение субординированного долга	23	-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(39 825)</b>	<b>(22 497)</b>
<b>Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>294 688</b>	<b>(361 465)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)			
	7	4 230 590	3 976 595
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)</b>			
	7	4 525 278	3 615 130

Примечания на страницах с 6 по 62 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Конечным контролирующим акционером Банка является Российская Федерация в лице Министерства имущественных отношений Республики Саха, которому по состоянию на 31 марта 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-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет дополнительные офисы в городах: Якутск, Мирный, Вилюйск, Нюрба, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, п. Нижний Бестях, с. Сунтар, Майя, Чурапча, Ытык-Кюель, с.Бердигестях, с. Намцы. У Банка также имеются представительства в г. Москве и г. Санкт-Петербурге, операционный офис в г. Хабаровске, представительство г. Владивостоке. По состоянию на 31 марта 2017 года в Банке было занято 882 сотрудника (2016: 883 сотрудника).

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

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

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 31). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 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.

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

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов 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.<sup>1</sup>, при этом наблюдается положительный темп роста ВРП к прошлому году 101,9% (99,8% по РФ<sup>2</sup>). 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.** Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное.(см. Примечание 5).

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

---

<sup>1</sup> sakha.gov.ru Социально-экономическое развитие Республики Саха (Якутия). Итоги 2016 года

<sup>2</sup> <http://economy.gov.ru> Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2016 году



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

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, приходящаяся на долю участия, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы.

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

На 31 марта 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 со состоянию на 31 марта 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 31 марта 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 31 марта 2017 года составляет 95%. Основным видом деятельности дочерней компании ООО «АЭБ Айти» является разработка программного обеспечения и консультирование в этой области.

**Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия.** Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственном капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом в промежуточном сокращенном консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

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

Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении.

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ и все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. См. Примечание 7.

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

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

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

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

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости. См. Примечание 9.

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

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

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги.

В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие финансовые обязательства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в исходной статье промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие финансовые обязательства».

**Обесценение финансовых активов отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий оказывающих воздействие на заемщика, или стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности погашения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, то обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как например повышение кредитного рейтинга дебитора) ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год. Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет расходов от обесценения в прибыли и убытке за год.



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

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в инвестиционную собственность, активы для продажи, основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов. См. Примечание 10. Группа применяет учетную политику для внеоборотных активов, предназначенных для продажи, или выбывающих групп к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации). К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных организаций в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости займа, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

**Обязательства кредитного характера.** Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. См. Примечание 31. В случаях когда в отношении нереализованного обязательства периодически начисляются комиссионные доходы, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

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

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

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

Накопленный убыток от обесценения определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в «ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

**Инвестиционная собственность.** Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной собственности входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной собственности.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной собственности той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

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

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

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

**Основные средства.** Основные средства кроме категорий «Земельные участки» и «Здания и сооружения» отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа.

Основные средства для категорий «Земельные участки» и «Здания и сооружения» отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Переоценка основных средств производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в капитале как «фонд переоценки основных средств». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала «фонд переоценки основных средств»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль/(накопленный дефицит) после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой.

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

При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного подхода.

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

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

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

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

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

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

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

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

---

См. Примечание 13.

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

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

Аренда, встроенная в другие договоры выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов; и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива. См. Примечание 28.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Долгосрочные активы или выбывающие активы, классифицированные в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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

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

Предназначенные для продажи выбывающие группы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты не подлежат списанию до меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами и передаваемые при продаже, отражаются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности. См. Примечание 17.

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

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

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

При выпуске конвертируемых облигаций долговой компонент определяется путем оценки справедливой стоимости эквивалентной неконвертируемой облигации. Долевой компонент определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для долгового компонента, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязанность по осуществлению будущих выплат основной суммы долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций. Возможность конвертации в долевые инструменты учитывается как производный финансовый инструмент, если право конвертации кредитора предусматривает возможность не конвертировать фиксированную сумму облигации, выраженную в функциональной валюте организации, в фиксированное количество долевых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам пеням и налогам за исключением налога на прибыль отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода. См. Примечание 31.



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

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

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

**Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности.** Группа использует план с установленными выплатами, который предусматривает выплаты негосударственной пенсии через НПФ «Алмазная осень».

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

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

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

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

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

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

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

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

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как уставный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала, как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход. См. Примечание 24.

**Фонд акционирования работников.** В июне 2013 года Банк создал Фонд акционирования работников (далее – Фонд). Основной задачей образования и использования Фонда является вовлечение сотрудников в управление Банком, формирование объективных предпосылок заинтересованности сотрудников в конечных результатах деятельности Банка, стимулирование сотрудников Банка за значительный вклад, внесенный в развитие и деятельность Банка. Фонд создается с целью аккумулирования денежных средств и их последующего использования на приобретение за счет средств Фонда акций Группы, отчуждаемых акционерами Банка, и их дальнейшего размещения среди сотрудников Банка.

Фонд формируется из чистой прибыли Банка на основании решения общего собрания акционеров Банка о распределении чистой прибыли по результатам финансового года. Предельный размер Фонда составляет не более 10 (десяти) процентов от уставного капитала Банка.

Фонд регулируется положением «О Фонде акционирования работников», согласно которому у Банка нет обязательств по акционированию работников, накопление и расходование Фонда происходит на усмотрение уполномоченных лиц Банка, поэтому МСФО 2 «Выплаты на основе акций» не применяются для учета средств на Фонде и обязательств.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того как промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску отражается в примечании 35 «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

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

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы, и валютой представления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации российский рубль. Денежные (монетарные) активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Немонетарные (немонетарные) статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

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

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,3196 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 83,5913 рубля за 1 доллар США) и 65,0322 рубля за 1 евро (2016 г.: 91,1814 рубля за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 58,64 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 66,83 рубля за 1 доллар США) и 62,58 рубля за 1 евро (2016 г.: 73,99 рубля за 1 евро).

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

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

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

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные премии и немонетарные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами, Группа имеет договор о негосударственном пенсионном обеспечении.

**Сегментная отчетность.** Сегментная отчетность составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

**Представление статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в Группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

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

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 186 039 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 тысячи рублей (2016 г.: 47 057 тысяч рублей) соответственно.

**Оценка собственных помещений, земельных участков и инвестиционной собственности.** Переоценка собственных помещений и инвестиционной собственности в 2016 году не производилась, в связи с тем, что рыночная (справедливая) стоимость осталась на прежнем уровне, в ценах 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года помещения Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры». Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке. По мнению руководства Группы справедливая стоимость собственных помещений на 31 декабря 2016 года не подверглась значительным изменениям по сравнению с 31 декабря 2015 года и балансовая стоимость собственных помещений примерно равна справедливой стоимости на конец отчетного периода. При определении справедливой стоимости Группой использовалась информация о рыночной стоимости аналогичных объектов по состоянию на отчетную дату.

**Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи.** Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой активы, полученные по договорам отступных, и отражаются по наименьшей из балансовой (залоговой) стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

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

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

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости.

При отсутствии активного рынка для таких операций для того чтобы определить осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 34.

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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

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

## **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой



**6 Новые учетные положения (продолжение)**

стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности).

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).**

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования.

Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

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

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

**«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 – Валютные операции и вознаграждение, выплачиваемое авансом (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Данное разъяснение рассматривает вопрос о том, как определить дату операции для того, чтобы установить валютный курс, используемый при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающего в результате вознаграждения в иностранной валюте, выплачиваемого авансом. В соответствии с МСФО (IAS) 21, датой операции для определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части), является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. В случае нескольких авансовых платежей или поступлений организация должна определить дату операции по каждому платежу или поступлению авансового вознаграждения.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в обстоятельствах, когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 не дает руководства по применению в отношении определения монетарных и немонетарных статей. Авансовый платеж или поступление вознаграждения обычно приводят к признанию немонетарного актива или немонетарного обязательства, однако также может привести и к монетарному активу или обязательству. Организации может потребоваться применение профессионального суждения для того, чтобы определить, является ли статья монетарной или немонетарной.

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

**«Перенос в категорию инвестиционной недвижимости» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** В этих поправках разъясняются требования по переносу активов в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории в отношении незавершенного строительства. До внесения поправок в МСФО (IAS) 40 не существовало отдельного руководства по переносу незавершенных объектов в категорию инвестиционной недвижимости и из этой категории. Эти поправки разъясняют, что не предполагается вводить запрет на перенос объектов незавершенного строительства или застройки, которые ранее включались в запасы, в категорию инвестиционной недвижимости, когда имеются свидетельства об изменении в их использовании. В МСФО (IAS) 40 были внесены поправки для усиления принципа передачи в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории согласно МСФО (IAS) 40. В них устанавливается, что передача в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории осуществляется только в тех случаях, когда произошло изменение в использовании такой недвижимости, при этом такое изменение в использовании предполагает оценку того, соответствует ли недвижимость характеристикам инвестиционной недвижимости. Такое изменение в использовании должно быть обосновано свидетельствами. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

**Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты в отношении поправок к МСФО (IFRS) 12, и 1 января 2018 года или после этой даты в отношении поправок к МСФО (IAS) 28).** Улучшения влияют на три стандарта. В поправках разъясняется сфера действия требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 и уточняется, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12, за исключением тех, которые относятся к сводной финансовой информации о дочерних организациях, совместных и ассоциированных предприятиях, применяется к долям участия организации в других организациях, которые классифицируются как предназначенные для продажи или как прекращенная деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Были внесены изменения в МСФО (IFRS) 1, а также были исключены некоторые краткосрочные освобождения от применения МСФО в отношении раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждениях работникам и инвестиционных компаниях, после того, как такие краткосрочные освобождения достигли цели, для которой они были введены. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что у организации имеется возможность выбора для каждой инвестиции варианта оценки объектов инвестиции по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28 с помощью организации венчурного капитала или фонда коллективного инвестирования, паевого траста или аналогичных организаций, включая фонды страхования, связанного с инвестициями. Кроме того, организация, не являющаяся инвестиционной компанией, вправе иметь ассоциированную компанию или совместное предприятие, являющееся инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации сохранять оценку по справедливой стоимости, использованную такой инвестиционной ассоциированной компанией или совместным предприятием, при применении метода долевого участия. Эти поправки разъясняют, что такой выбор также можно применять к отдельным инвестициям. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Группа представит раскрытие данной информации в своей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделка между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 г. и вступают в силу, в зависимости от подхода, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты для компаний, принявших решение о применении варианта с временным освобождением, или когда компания впервые применяет МСФО (IFRS) 9 для компаний, которые выбрали перекрывающий подход).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 896 431	2 195 100
Наличные средства	1 132 791	1 258 237
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	496 056	777 253
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	376 062	350 684
<b>Итого эквивалентов денежных средств</b>	<b>4 901 340</b>	<b>4 581 274</b>

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы</b>	<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»</b>	<b>Итого</b>
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
- Центральный банк Российской Федерации	3 272 493	-	<b>3 272 493</b>
- с рейтингом А+	-	55	<b>55</b>
- с рейтингом ВВВ-	-	37 905	<b>37 905</b>
- с рейтингом ВВ-	-	1 657	<b>1 657</b>
- с рейтингом ВВ	-	92 295	<b>92 295</b>
- с рейтингом В+	-	1	<b>1</b>
- не имеющие рейтинга	-	364 143	<b>364 143</b>
<b>Итого эквивалентов денежных средств, исключая наличные денежные средства</b>	<b>3 272 493</b>	<b>496 056</b>	<b>3 768 549</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

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

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	Корреспондент- ские счета и депозиты «овернайт»	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
- Центральный банк Российской Федерации	2 545 784	-	2 545 784
- с рейтингом BBB-	-	34 240	34 240
- с рейтингом BB-	-	49 869	49 869
- с рейтингом BB	-	272 697	272 697
- не имеющие рейтинга	-	420 447	420 447
<b>Итого эквивалентов денежных средств, исключая наличные денежные средства</b>	<b>2 545 784</b>	<b>777 253</b>	<b>3 323 037</b>

Остатки, не имеющие рейтинга, включают средства в небанковской кредитной организации – профессиональном участнике рынка ценных бумаг, имеющем специальный рейтинг агентства Thomas Murray (специализирующегося на присвоении рейтингов инфраструктурным финансовым организациям) на уровне AA- (на 31 марта 2017г. – AA-) в сумме 364 144 тысячи рублей (на 31 декабря 2016г. – 343 522 тысячи рублей).

Обязательные резервы составляют 376 062 тысячи рублей по состоянию на 31 марта 2017 года (350 684 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года).

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации	181 757	201 959
Муниципальные облигации	38 647	37 801
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>220 404</b>	<b>239 760</b>

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

Корпоративные облигации представляют собой облигации крупных российских компаний с купонным доходом от 8,00 % до 14,50 % годовых (2016: от 8,00% до 14,50% годовых) со сроками погашения с февраля 2017 по октябрь 2025 года (2016: с февраля 2017 по октябрь 2025 года).

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

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество****Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)****8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
<b>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</b>			
- с рейтингом BB	-	10 004	10 004
- с рейтингом BBB-	-	24 296	24 296
- с рейтингом BB+	38 647	48 988	87 635
- с рейтингом BB-	-	29 669	29 669
- с рейтингом B+	-	31 552	31 552
- с рейтингом B	-	33 992	33 992
- с рейтингом D	-	3 256	3 256
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>38 647</b>	<b>181 757</b>	<b>220 404</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
<b>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</b>			
- с рейтингом BB	-	28 247	28 247
- с рейтингом BBB-	-	23 621	23 621
- с рейтингом BB+	37 801	48 977	86 778
- с рейтингом BB-	-	28 588	28 588
- с рейтингом B+	-	30 561	30 561
- с рейтингом B	-	35 845	35 845
- с рейтингом D	-	6 120	6 120
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>37 801</b>	<b>201 959</b>	<b>239 760</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. На 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включается в перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение под кредиты Банка России, что является источником поддержания ликвидности Группы (Группа заключила генеральное соглашение с ЦБ РФ и имеет возможность заимствовать у последнего денежные средства под залог данных ценных бумаг).

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

**9 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	114 295	122 973
За вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>114 295</b>	<b>122 973</b>

На 31 марта 2017 года все депозиты, размещенные в других банках, являются непросроченными.

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев на 114 295 (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>	<b>Прим.</b>	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта</b>	
		<b>2017 года</b>	<b>2016 года</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>		-	42 588
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	28	-	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные		-	-
Восстановление резервов по межбанковским кредитам, проданным в течении года		-	-
<b>Резерв под обесценение на 31 марта</b>		<b>-</b>	<b>42 588</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
- с рейтингом ВВ	114 261	122 934
- не имеющие рейтинга	34	39
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>114 295</b>	<b>122 973</b>

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

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

**10 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Корпоративные кредиты	15 821 275	15 922 650
Кредиты физическим лицам:		
- Ипотечные кредиты	3 739 302	3 759 158
- Потребительские кредиты	3 376 400	3 450 027
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 833 311)	(1 814 664)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>21 103 666</b>	<b>21 317 171</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года</b>	<b>1 356 285</b>	<b>458 379</b>	<b>1 814 664</b>
Отчисления в резерв под обесценение	(8 464)	40 940	32 476
Средства, списанные, как безнадежные	(5 295)	(8 534)	(13 829)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2017 года</b>	<b>1 342 526</b>	<b>490 785</b>	<b>1 833 311</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года</b>	<b>937 389</b>	<b>419 339</b>	<b>1 356 728</b>
Отчисления в резерв под обесценение	78 681	71 680	150 361
Средства, списанные, как безнадежные	(4 018)	(441)	(4 459)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2016 года</b>	<b>1 012 052</b>	<b>490 578</b>	<b>1 502 630</b>



**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

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

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 г.</b>		<b>31 декабря 2016 г.</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
<b>Физические лица</b>				
Ипотечные кредиты	3 376 400	16%	3 759 158	16%
Потребительские кредиты	3 739 302	15%	3 450 027	15%
<b>Юридические лица:</b>				
Строительство, сельское и лесное хозяйство	4 511 977	20%	3 990 115	17%
Торговля	3 983 476	17%	4 698 734	20%
Производство	1 926 942	9%	1 874 522	8%
Транспорт, перевозки и связь	1 392 323	6%	1 135 859	5%
Добыча полезных ископаемых	970 241	4%	922 068	4%
Финансовые, правовые, посреднические услуги и операции с недвижимостью	770 578	3%	1 168 502	5%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	238 840	1%	7 683	0%
Прочие отрасли	2 026 898	9%	2 125 167	9%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>22 936 977</b>	<b>100%</b>	<b>23 131 835</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 марта 2017 года Группа предоставила 20 крупным заемщикам кредиты на общую сумму 7 933 405 тысяч рублей (2016: 8 203 056 тысяч рублей) или 35% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2016: 35%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	6 221 144	3 247 245	-	<b>9 468 389</b>
В том числе кредиты, обеспеченные поручительствами	4 895 773	136 817	-	<b>5 032 590</b>
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	6 609 141	116 469	3 739 302	<b>10 464 912</b>
- запасами	1 199 868	-	-	<b>1 199 868</b>
- транспортными средствами	680 071	12 686	-	<b>692 757</b>
- государственными гарантиями	621 883	-	-	<b>621 883</b>
- денежными депозитами	300	-	-	<b>300</b>
- прочими активами	488 868	-	-	<b>488 868</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>15 821 275</b>	<b>3 376 400</b>	<b>3 739 302</b>	<b>22 936 977</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

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

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

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

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

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

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- 1-я категория	3 083 429	-	18 362	<b>3 101 791</b>
- 2-я категория	7 705 419	2 610 782	3 020 742	<b>13 336 943</b>
- 3-я категория	2 003 916	78 686	95 813	<b>2 178 415</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>12 792 764</b>	<b>2 689 468</b>	<b>3 134 917</b>	<b>18 617 149</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	97 423	250 214	425 377	<b>773 014</b>
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>97 423</b>	<b>250 214</b>	<b>425 377</b>	<b>773 014</b>
<b>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>				
- непросроченные	2 171 861	-	-	<b>2 171 861</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	217 352	-	-	<b>217 352</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</b>	<b>2 389 213</b>	-	-	<b>2 389 213</b>
<b>Обесцененные на портфельной основе</b>				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	7 998	63 415	80 420	<b>151 833</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 286	67 031	18 245	<b>88 562</b>
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	112 131	82 844	13 260	<b>208 235</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	418 460	223 428	67 083	<b>708 971</b>
<b>Итого обесцененных на портфельной основе</b>	<b>541 875</b>	<b>436 718</b>	<b>179 008</b>	<b>1 157 601</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(1 342 250)</b>	<b>(382 405)</b>	<b>(108 656)</b>	<b>(1 833 311)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>14 479 025</b>	<b>2 993 995</b>	<b>3 630 646</b>	<b>21 103 666</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

**10 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
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- 1-я категория	3 667 257	-	38 817	<b>3 706 074</b>
- 2-я категория	7 283 792	2 629 293	3 463 800	<b>13 376 885</b>
- 3-я категория	1 900 960	75 807	127 881	<b>2 104 648</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>12 852 009</b>	<b>2 705 100</b>	<b>3 630 498</b>	<b>19 187 607</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	16 779	352 111	1 889	<b>370 779</b>
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>16 779</b>	<b>352 111</b>	<b>1 889</b>	<b>370 779</b>
<b>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>				
- непросроченные	1 983 060	-	-	<b>1 983 060</b>
- с задержкой платежа меньше 30 дней	252 000	-	-	<b>252 000</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	27 502	-	-	<b>27 502</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</b>	<b>2 262 562</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 262 562</b>
<b>Обесцененные на портфельной основе</b>				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	48 026	44 177	29 377	<b>121 580</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	57 015	63 372	11 625	<b>132 012</b>
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	75 639	69 542	31 169	<b>176 350</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	610 620	215 725	54 600	<b>880 945</b>
<b>Итого обесцененных на портфельной основе</b>	<b>791 300</b>	<b>392 816</b>	<b>126 771</b>	<b>1 310 887</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(1 356 285)</b>	<b>(363 232)</b>	<b>(95 147)</b>	<b>(1 814 664)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>14 566 365</b>	<b>3 086 795</b>	<b>3 664 011</b>	<b>21 317 171</b>

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

## **10 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>	<b>31 марта 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Корпоративные кредиты	1 599 825	1 339 270
<b>Итого влияние</b>	<b>1 599 825</b>	<b>1 339 270</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Российские государственные облигации	71 691	72 883
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>71 691</b>	<b>72 883</b>
Корпоративные акции	400 311	409 236
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>472 002</b>	<b>482 119</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

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

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа Министерства финансов Российской Федерации с купонным доходом 6,9% (2016: 6,9%) и сроком погашения - февраль 2036 года (2016: февраль 2036 года).

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b> - с рейтингом BBB-	71 691	-	71 691
<b>Итого непросроченных и необесцененных долговых ценных бумаг</b>	<b>71 691</b>	<b>-</b>	<b>71 691</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b> - с рейтингом BBB-	72 883	-	72 883
<b>Итого непросроченных и необесцененных долговых ценных бумаг</b>	<b>72 883</b>	<b>-</b>	<b>72 883</b>

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 89 352 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.

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

**12 Инвестиционная собственность**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<b>Балансовая стоимость инвестиционной собственности на начало отчетного периода</b>		<b>808 603</b>	<b>670 077</b>
Поступления		9 810	136 733
Перевод из категории основные средства и нематериальные активы	<b>13</b>	612	64 555
Выбытия		(9 159)	(52 895)
Перевод в категорию основные средства и нематериальные активы	<b>13</b>	(6 338)	(9 867)
<b>Балансовая стоимость инвестиционной собственности на конец отчетного периода</b>		<b>803 528</b>	<b>808 603</b>

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(неаудированные данные)

13 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>									
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		<b>26 607</b>	<b>781 531</b>	<b>34 688</b>	<b>10 196</b>	<b>117 823</b>	<b>71 428</b>	<b>80 065</b>	<b>1 122 338</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		<b>26 607</b>	<b>783 793</b>	<b>73 131</b>	<b>13 694</b>	<b>221 014</b>	<b>71 428</b>	<b>120 628</b>	<b>1 310 295</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>-</b>	<b>(2 262)</b>	<b>(38 443)</b>	<b>(3 498)</b>	<b>(103 191)</b>	<b>-</b>	<b>(40 563)</b>	<b>(187 957)</b>
Поступления		816	96 665	966	4 919	84 373	61 375	52 643	301 757
Выбытия		-	(172)	(550)	-	(1 438)	(908)	(2 664)	(5 732)
Перевод из инвестиционной собственности	12	-	9 867	-	-	-	-	-	9 867
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность	12	-	187	-	-	-	-	-	187
Амортизационные отчисления	28	-	(32 523)	(11 863)	(1 410)	(38 128)	-	(23 413)	(107 337)
Списание амортизации выывших объектов		-	259	420	-	222	-	-	1 079
Перевод в инвестиционную собственность	12	-	(9 186)	-	-	-	(55 556)	-	(64 742)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>		<b>27 423</b>	<b>846 628</b>	<b>23 661</b>	<b>13 705</b>	<b>162 852</b>	<b>76 339</b>	<b>106 631</b>	<b>1 257 239</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2016 года</b>		<b>27 423</b>	<b>880 967</b>	<b>73 547</b>	<b>18 613</b>	<b>303 949</b>	<b>76 339</b>	<b>170 607</b>	<b>1 551 445</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>-</b>	<b>(34 339)</b>	<b>(49 886)</b>	<b>(4 908)</b>	<b>(141 097)</b>	<b>-</b>	<b>(63 976)</b>	<b>(294 206)</b>



**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

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

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>		<b>27 423</b>	<b>846 628</b>	<b>23 661</b>	<b>13 705</b>	<b>162 852</b>	<b>76 339</b>	<b>106 631</b>	<b>1 257 239</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2016 года</b>		<b>27 423</b>	<b>880 967</b>	<b>73 547</b>	<b>18 613</b>	<b>303 949</b>	<b>76 339</b>	<b>170 607</b>	<b>1 551 445</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>-</b>	<b>(34 339)</b>	<b>(49 886)</b>	<b>(4 908)</b>	<b>(141 097)</b>	<b>-</b>	<b>(63 976)</b>	<b>(294 206)</b>
Поступления		-	-	-	629	1 776	8 826	6 863	18 094
Выбытия		-	-	-	-	(60)	-	-	(60)
Ввод в эксплуатацию		-	-	-	-	54 976	(54 976)	-	-
Перевод из инвестиционной собственности	12	-	6 338	-	-	-	-	-	6 338
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность	12	-	23	-	-	-	-	-	23
Амортизационные отчисления	28	-	(7 754)	(2 766)	(436)	(16 670)	-	(7 535)	(35 161)
Перевод в инвестиционную собственность	12	-	(635)	-	-	-	-	-	(635)
<b>Балансовая стоимость на 31 марта 2017 года</b>		<b>27 423</b>	<b>844 600</b>	<b>20 895</b>	<b>13 898</b>	<b>202 874</b>	<b>30 189</b>	<b>105 959</b>	<b>1 245 838</b>
<b>Стоимость на 31 марта 2017 года</b>		<b>27 423</b>	<b>886 670</b>	<b>73 547</b>	<b>19 242</b>	<b>360 641</b>	<b>30 189</b>	<b>177 470</b>	<b>1 575 182</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>-</b>	<b>(42 070)</b>	<b>(52 652)</b>	<b>(5 344)</b>	<b>(157 767)</b>	<b>-</b>	<b>(71 511)</b>	<b>(329 344)</b>

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,**  
**закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

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

Остаток 30 189 тысяч рублей по незавершенному строительству на конец 31 марта 2017 года представляет собой вычислительную технику, оборудование и систему сигнализации и телефонизации, которые пока не введены в эксплуатацию Банком.

По состоянию на 31 марта 2017 года офисное оборудование и мебель включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 48 658 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.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий и земельных участков по состоянию на 31 марта 2017 года составила бы 486 526 тысяч рублей (2016 г.: 565 165 тысяч рублей).

**14 Прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность по торговым операциям		551 726	521 459
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		102 866	135 842
Производные финансовые инструменты	32	20 867	19 775
Активы, переданные в доверительное управление		16 311	16 531
Расчеты по операциям с ценными бумагами		13 356	11 094
Расчеты по конверсионным операциям		1 654	1 715
Прочее		23 678	23 956
За вычетом резерва под обесценение		(36 513)	(36 045)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>693 945</b>	<b>694 327</b>

В составе дебиторской задолженности по торговым операциям представлены требования по отдельным крупным договорам на общую сумму 393 727 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, занимаемого Банком по адресу: г. Якутск, Ленина 1 (платежи будут осуществляться до 2018 года согласно графику).

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. Группа имеет финансовые активы в сумме 693 945 тысяч рублей (2016 г.: 694 327 тысяч рублей), которые относятся к непросроченным и необесцененным активам. Финансовые активы в сумме 36 513 тысяч рублей (2016 г.: 36 045 тысяч рублей) являются обесцененными.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года</b>	<b>36 045</b>	<b>36 045</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	468	468
<b>Резерв под обесценение на 31 марта 2017 года</b>	<b>36 513</b>	<b>36 513</b>

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,**  
**закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

**14 Прочие финансовые активы (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Дебиторская задолженность по торговым операциям</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>	36 962	36 962
Отчисление в резерв под обесценение в течение года	(220)	(220)
Списания за счет резерва	-	-
<b>Резерв под обесценение на 31 марта 2016 года</b>	<b>36 742</b>	<b>36 742</b>

**15 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Драгоценные металлы	61 509	63 694
Предоплата за услуги	55 582	19 210
Активы на солидарном счете в НПФ	50 937	50 937
Прочее имущество, полученное по отступным	34 235	34 235
Расходы будущих периодов	18 557	12 142
Незавершенное строительство, предназначенное для продажи (АЭБ-Капитал)	15 098	11 618
Расчеты с персоналом	3 947	2 264
Предоплата по прочим налогам и сборам	1 828	1 117
За вычетом резерва под обесценение	(10 855)	(9 030)
Прочее	31 614	34 541
<b>Итого прочих активов</b>	<b>262 452</b>	<b>220 728</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года</b>	9 030	<b>9 030</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	1 825	<b>1 825</b>
<b>Резерв под обесценение на 31 марта 2017 года</b>	<b>10 855</b>	<b>10 855</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>	9 130	9 130
Восстановление резерва под обесценение в течение года	95	95
<b>Резерв под обесценение на 31 марта 2016 года</b>	<b>9 225</b>	<b>9 225</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,**  
**закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

**16 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:		
Компания, приобретенная с целью последующей продажи	30 000	-
Здания	5 689	10 690
Оборудование	5 259	5 259
Транспортные средства	1 271	917
Прочие	-	500
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>42 219</b>	<b>17 366</b>

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

**17 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Депозиты других банков	404 989	478 035
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	694	3 156
<b>Итого средств других банков</b>	<b>405 683</b>	<b>481 191</b>

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

**18 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	525 915	262 870
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	2 866 127	3 196 490
- Срочные депозиты	1 784 235	2 224 574
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	1 795 881	2 326 576
- Срочные депозиты	17 268 847	16 211 542
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>24 241 005</b>	<b>24 222 052</b>

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

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,**  
**закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

**18 Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 г.</b>		<b>31 декабря 2016 г.</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	19 064 727	78%	18 538 789	76%
Инвестиционная и финансовая деятельность	2 031 387	8%	1 505 200	6%
Строительство	660 347	3%	1 650 232	7%
Сельское хозяйство	659 010	3%	57 467	0%
Государственные и общественные организации	525 915	2%	263 115	1%
Сфера услуг	259 248	1%	656 074	3%
Торговля	236 114	1%	864 934	4%
Производство	160 186	1%	193 374	1%
Страхование	25 011	0%	301 688	1%
Энергетика	12 840	0%	54 745	0%
Прочие	606 220	3%	136 434	1%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>24 241 005</b>	<b>100%</b>	<b>24 222 052</b>	<b>100%</b>

На 31 марта 2017 года у Группы было 13 клиентов (2016: 14 клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 026 064 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 3 304 767 тысячи рублей), или 12,48% (31 декабря 2016 г.: 13,64%) от общей суммы средств клиентов.

Руководство Группы оценивает риск оттока средств крупных клиентов Банка как низкий, так как юридические лица с остатками свыше 100 000 тыс. руб. являются клиентами, с которыми Группа имеет устоявшиеся долгосрочные деловые отношения. Группа на постоянной основе работает по удержанию данных клиентов, а также по привлечению новых организаций на расчетно-кассовое обслуживание в Группе. На 31 марта 2017 года депозитов под обеспечение кредитов не было (2016: 0 рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

**19 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Краткосрочные облигации	493 644	491 652
Векселя	-	-
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>493 644</b>	<b>491 652</b>

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.

**20 Резервы под обязательства и отчисления**

В первом квартале 2017 года Группа создала прочие резервы на сумму 21 223 тысячи рублей (2016 г.: 84 891 тысячу рублей) под обязательства и отчисления.

Резервы, созданные в течение 2016 года, включают отчисления в резерв на юридические иски, поданные против Группы, относящиеся к процедуре банкротства одного из клиентов Банка. По мнению руководства, получившего юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков приведет к убытку в сумме 16 232 тысячи рублей.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,**  
**закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

**21 Прочие финансовые обязательства**

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		241 091	121 288
Кредиторская задолженность		57 655	33 506
Прочие производные финансовые инструменты	32	-	131
Прочие начисленные обязательства		17 432	23 914
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>316 178</b>	<b>178 839</b>

**22 Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Начисленные затраты по неиспользованным отпускам	79 923	79 021
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	31 945	34 916
Страховые взносы в ПФР, ФФОМС	10 213	15 470
Отложенный доход по финансовым гарантиям	3 415	3 921
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>125 496</b>	<b>133 328</b>

**23 Субординированный долг**

	Остаток на 31 марта 2017 г.	Остаток на 31 декабря 2016 г.	Контрактная процентная ставка на 31 марта 2017 г.	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2016 г.	Дата привлечения	Дата погашения
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	100 000	100 000	8.50%	8.50%	04.04.2014	05.04.2019
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	100 000	100 000	8.50%	8.50%	08.04.2014	09.04.2019
АО "Венчурная компания "Якутия"	80 000	80 000	9.00%	9.00%	30.04.2015	30.04.2021
НО (фонд) "Целевой фонд будущих поколений РС (Я)"	50 000	50 000	8.25%	8.25%	30.04.2014	30.04.2019
ОАО ЛК "Туймаада-лизинг"	30 000	30 000	8.00%	8.00%	24.11.2014	25.11.2019
ОАО "РСК "Стерх"	30 000	30 000	9.50%	9.50%	31.12.2014	31.12.2020
ООО "Нерюнгринская птицефабрика"	27 000	27 000	8.25%	8.25%	20.10.2014	21.10.2019
Субординированный займ СПК "Чурапча"	20 000	20 000	9.50%	9.50%	31.07.2015	31.07.2020
НФВ "Барбары"	12 000	12 000	8.00%	8.00%	22.08.2013	22.08.2020
ООО "СДК-строй"	10 000	10 000	8.00%	8.00%	22.05.2014	31.05.2019
ООО "ЕвроСтрой"	5 000	5 000	8.00%	8.00%	22.05.2014	31.05.2019
<b>Итого субординированный долг</b>	<b>464 000</b>	<b>464 000</b>				

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,**  
**закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

**23 Субординированный долг (продолжение)**

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

**24 Уставный капитал**

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	<b>Количество акций в обращении тыс. шт.</b>	<b>Изменение покупательской способности</b>	<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	2 058 084	251 168	2 058 084	176 000	2 485 252
Выпущенные новые акции	250 000	-	250 000	-	250 000
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	2 308 084	251 168	2 308 084	176 000	2 735 252
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-
<b>На 31 марта 2017 года</b>	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.

В июне 2013 года Группа создала фонд акционирования работников (далее – Фонд). Фонд создается с целью аккумулирования денежных средств и их последующего использования на приобретение за счет средств Фонда акций Банка, отчуждаемых акционерами, и их дальнейшего размещения среди сотрудников Банка. По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не имела обязательств перед сотрудниками, которые могли бы быть классифицированы как выплаты, основанные на акциях.

Фонд формируется из чистой прибыли Банка на основании решения общего собрания акционеров Банка о распределении чистой прибыли по результатам финансового года.

Источниками формирования Фонда являются:

- ежегодные отчисления части чистой прибыли Банка, а также нераспределенной прибыли прошлых лет;
- денежные средства, полученные путем возмездной реализации сотрудникам Банка акций, приобретенных за счет средств Фонда.

Предельный размер Фонда составляет не более 10 (десяти) процентов от уставного капитала Банка.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,**  
**закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

**25 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За три месяца,</b> <b>закончившихся 31 марта</b>	
	<b>2017 года</b>	<b>2016 года</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	833 284	743 696
Средства в других банках	45 198	33 143
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи	7 305	12 827
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>885 787</b>	<b>789 666</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	359 772	298 358
Срочные депозиты юридических лиц	56 927	66 972
Облигации	14 795	-
Текущие/расчетные счета юридических лиц	11 511	3 125
По средствам банков	10 633	13 977
Субординированные займы	9 829	13805
Выпущенные векселя	-	1 921
Прочее	1 033	1 068
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>464 500</b>	<b>399 226</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>421 287</b>	<b>390 440</b>

Процентные доходы за три месяца 2017 года включают процентные доходы в сумме 91 877 тысяч рублей (за три месяца 2016г.: 38 053 тысячи рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентов.

**26 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За три месяца,</b> <b>закончившихся 31 марта</b>	
	<b>2017 года</b>	<b>2016 года</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Расчетные операции	58 328	57 642
- Открытие и ведение банковских счетов	14 613	13 520
- Гарантии выданные	7 324	12 264
- Инкассация	1 563	1 786
- Сделки с иностранной валютой	362	1 066
- Прочее	23 326	14 539
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>105 516</b>	<b>100 817</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Расчетные операции	17 390	14 869
- Кассовые операции	897	757
- Прочее	600	212
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>18 887</b>	<b>15 838</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>86 629</b>	<b>84 979</b>



**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,**  
**закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

**27 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2017 года	2016 года
Доходы от операций дочерней компании		16 732	1 422
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	12	7 233	5 574
Доходы от передачи активов в доверительное управление		-	3 767
Доход от выбытия основных средств и инвестиционной собственности	12, 13	3 508	3 195
Доходы от оприходования излишков		1 336	514
Прочее		585	1 729
<b>Итого прочих операционных доходов</b>		<b>29 394</b>	<b>16 201</b>

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

**28 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2017 года	2016 года
Расходы на содержание персонала		205 618	209 747
Амортизация основных средств, нематериальных активов	13	35 161	27 496
Материальные затраты		7 898	9 060
Прочие налоги кроме налога на прибыль		15 284	12 147
Расходы по страхованию		21 932	13 566
Коммунальные услуги		13 838	4 901
Расходы на охранные услуги		12 111	13 305
Расходы по операционной аренде основных средств		7 134	8 122
Сопровождение программных продуктов		8 257	3 994
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем		5 414	4 732
Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем		6 787	5 839
Административные расходы		2 529	2 797
Расходы на благотворительность		6 540	2 000
Консультационные услуги		435	5 347
Рекламные и маркетинговые услуги		957	1 761
Прочие затраты относящиеся к основным средствам		2 343	
Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану		-	1 856
Процентные расходы по пенсионному плану		-	2 251
Профессиональные услуги		602	35
Прочие		37 161	15 335
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>390 001</b>	<b>344 291</b>

Расходы на содержание персонала на три месяца 2017 года включают взносы в фонды социального страхования, включая государственный пенсионный фонд в размере 36 743 тысячи рублей (три месяца 2016 г.: 35 357 тысячи рублей).

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,**  
**закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

**29 Налог на прибыль**

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

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года	2016 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	28 722	141
Отложенное налогообложение	(3 000)	9 299
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>25 722</b>	<b>9 440</b>

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, составляет 20% (2016 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года	2016 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>91 412</b>	<b>43 910</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%, 2016 г.: 20%)	18 282	8 782
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	6 253	2 004
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(100)	(181)
- Непризнание отложенного налогового актива, признанного в предыдущие годы	-	-
- Признание отложенного налогового обязательства, непризнанного ранее	-	-
- Необлагаемые доходы	-	-
- Доходы от дивидендов	-	-
- Прочее	1 287	(1 165)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>25 722</b>	<b>9 440</b>

**(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения временных разниц за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, которые отражаются по ставке 20%.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,**  
**закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

**29 Налог на прибыль (продолжение)**

	1 января 2017 года	Отнесено/(вос- тановлено) на счет прибылей и убытков	(Отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 марта 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков	1 199	3 971	-	5 170
<b>Налоговое воздействие временных разниц (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства:	(181 986)	(1 378)	-	(183 364)
Кредиты и авансы клиентам	117 222	(15 506)	-	101 716
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	60 715	363	1 726	62 804
Прочие активы	40 113	200	-	40 313
Прочие обязательства	48 244	4 010	-	52 254
Средства в других банках	(22 808)	5 727	-	(17 081)
Средства клиентов	(21 240)	4 159	-	(17 081)
Прочие	(1 259)	1 454	-	195
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>40 200</b>	<b>3 000</b>	<b>1 726</b>	<b>44 926</b>

Налоговые последствия движения временных разниц за 2016 год, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2016 года	Отнесено/(вос- тановлено) на счет прибылей и убытков	(Отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков	1 613	(414)	-	1 199
<b>Налоговое воздействие временных разниц (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства:	(197 658)	15 672	-	(181 986)
Кредиты и авансы клиентам	60 634	56 588	-	117 222
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	46 296	30 619	(16 200)	60 715
Прочие активы	38 109	2 004	-	40 113
Прочие обязательства	24 693	24 298	(747)	48 244
Средства в других банках	6 317	(29 126)	-	(22 809)
Средства клиентов	(2 740)	(18 500)	-	(21 240)
Прочие	(462)	(796)	-	(1 258)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>(23 198)</b>	<b>80 345</b>	<b>(16 947)</b>	<b>40 200</b>

### 30 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.

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2017 и 2016 года, также за 2017 и за 2016 годы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Департамент корпоративного бизнеса	Департамент малого и среднего бизнеса	Департамент розничного бизнеса	Прочее	Итого
<b>31 марта 2017 года</b>					
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	10 622 965	4 830 409	7 150 507	7 024 021	29 627 902
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	4 150 314	883 797	18 743 429	2 382 454	26 159 994

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Департамент корпоративного бизнеса	Департамент малого и среднего бизнеса	Департамент розничного бизнеса	Прочее	Итого
<b>31 декабря 2016 года</b>					
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

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

**30 Сегментный анализ (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Департамент корпоративного бизнеса	Департамент малого и среднего бизнеса	Департамент розничного бизнеса	Прочее	Итого
<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года</b>					
Процентные доходы	336 997	170 679	249 081	52 664	809 421
Комиссионные доходы	18 446	39 533	71 826	645	130 450
Прочие доходы и доходы от торговых операций	301 625	3 393	11 929	12 950	329 897
<b>Доходы от внешних клиентов</b>	<b>657 068</b>	<b>213 605</b>	<b>332 836</b>	<b>66 259</b>	<b>1 269 768</b>
<b>Итого доходов</b>	<b>657 068</b>	<b>213 605</b>	<b>332 836</b>	<b>66 259</b>	<b>1 269 768</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	(138 438)	(33 914)	(52 806)	(194 866)	(420 024)
Процентные расходы	(49 412)	(40 130)	(385 572)	(14 923)	(490 037)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(297 751)	(1 679)	(25 477)	(57 456)	(382 363)
Амортизация основных средств	-	-	-	(25 697)	(25 697)
Административные расходы	-	-	-	(295 986)	(295 986)
<b>Итого расходов</b>	<b>(485 601)</b>	<b>(75 723)</b>	<b>(463 855)</b>	<b>(588 928)</b>	<b>(1 614 107)</b>
<b>Сегментная прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>171 467</b>	<b>137 882</b>	<b>(131 019)</b>	<b>(522 669)</b>	<b>(344 339)</b>
<b>Год, закончившийся 31 декабря 2016</b>					
Процентные доходы	1 388 868	572 062	1 042 718	186 337	3 189 985
Комиссионные доходы	123 677	188 408	315 628	352	628 065
Прочие доходы и доходы от торговых операций	1 914 065	24 198	82 890	110 199	2 131 352
<b>Доходы от внешних клиентов</b>	<b>3 426 610</b>	<b>784 668</b>	<b>1 441 236</b>	<b>296 888</b>	<b>5 949 402</b>
<b>Итого доходов</b>	<b>3 426 610</b>	<b>784 668</b>	<b>1 441 236</b>	<b>296 888</b>	<b>5 949 402</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	(287 995)	9 316	(145 368)	(73 514)	(497 561)
Процентные расходы	(270 518)	(112 235)	(1 379 310)	(757)	(1 762 820)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(1 807 072)	(26 097)	(151 125)	(26 791)	(2 011 085)
Амортизация основных средств	-	-	-	(80 682)	(80 682)
Административные расходы	-	-	-	(1 327 540)	(1 327 540)
<b>Итого расходов</b>	<b>(2 365 585)</b>	<b>(129 016)</b>	<b>(1 675 803)</b>	<b>(1 509 284)</b>	<b>(5 679 688)</b>
<b>Сегментная прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>1 061 025</b>	<b>655 652</b>	<b>(234 567)</b>	<b>(1 212 396)</b>	<b>269 714</b>

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,**  
**закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

**30 Сегментный анализ (продолжение)**

Ниже представлена сверка скорректированной прибыли до налога на прибыль по отчетным сегментам и общей суммы прибыли до налога на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За три месяца,</b>	
	<b>2017 года</b>	<b>2016 года</b>
<b>Скорректированная прибыль до налогообложения по отчетным сегментам</b>	<b>(344 339)</b>	<b>(313 977)</b>
Резерв под обесценение кредитов	358 568	299 236
Прочие резервы	10 576	(31 204)
Различия в методах учета кредитов и авансов клиентам РСБУ и МСФО	34 906	13 608
Различия в методах учета основных средств РСБУ и МСФО	(822)	710
Незакрытая позиция по срочным сделкам	1 116	(560)
Различия в методах учета прочих финансовых и нефинансовых активов РСБУ и МСФО	(7 716)	(787)
Пенсионные планы	-	(4 107)
Признание в МСФО активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	45 868	38 063
Различия в методах учета инвестиционной собственности РСБУ и МСФО	2 583	1 561
Прочие корректировки	(9 328)	41 367
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	<b>91 412</b>	<b>43 910</b>

Ниже представлена сверка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта</b>	<b>31 декабря</b>
	<b>2017 года</b>	<b>2016 года</b>
<b>Итого активов сегментов</b>	<b>29 627 902</b>	<b>30 000 008</b>
Резерв под обесценение кредитов	222 153	(44 265)
Прочие резервы под обесценение	363 537	244 553
Признание в МСФО активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	(37 244)	(83 112)
Различия в методах учета кредитов и авансов клиентам РСБУ и МСФО	(77 911)	(112 635)
Консолидация дочерних компаний	(122 308)	(153 282)
Различия в методах учета основных средств РСБУ и МСФО	(81 871)	(83 655)
Пенсионные планы	50 937	50 937
Различия в методах учета прочих финансовых и нефинансовых активов РСБУ и МСФО	(52 127)	(44 411)
Незакрытая позиция по срочным сделкам	20 867	19 751
Прочие корректировки	-493	(3 376)
<b>Итого активов, отраженных в соответствии с МСФО</b>	<b>29 913 442</b>	<b>29 790 513</b>

Ниже представлена сверка обязательств отчетных сегментов и общей суммы обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
	<b>Итого обязательств сегментов</b>	<b>26 159 994</b>
Консолидация дочерних компаний	(71 646)	(111 362)
Пенсионные планы	59 019	59 019
Отложенные налоги	(39 364)	(42 665)
Резерв под обязательства	122 346	106 088
Прочие корректировки	(2 758)	2 270
<b>Итого обязательств, отраженных в соответствии с МСФО</b>	<b>26 227 591</b>	<b>26 163 447</b>

### **31 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Основываясь на собственной оценке, а также рекомендациях внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, кроме указанного в Примечании 20.

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
До 1 года	19 146	18 836
От 1 до 5 лет	1 142	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>20 288</b>	<b>18 836</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах

**31 Условные обязательства (продолжение)**

оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и соответственно обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	499 034	204 616
Гарантии выданные	815 318	1 214 616
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	114 391	133 751
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 428 743</b>	<b>1 552 983</b>

---

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 марта 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 314 352 тысячи рублей (2016 г.: 1 419 232 тысячи рублей).



**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,**  
**закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

**32 Производные финансовые инструменты**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
	<b>Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту</b>	<b>Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту</b>
<b>Контракты по поставке драгоценных металлов:</b>		
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>		
- Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+)	2 610 801	2 403 437
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(2 589 934)	(2 383 686)
<b>Производные финансовые инструменты с иностранной валютой</b>		
- Дебиторская задолженность по фьючерсным сделкам по купле-продаже иностранной валюты	-	23 668
- Кредиторская задолженность по фьючерсным сделкам по купле-продаже иностранной валюты	-	(23 789)
<b>Производные финансовые инструменты с ценными бумагами</b>		
- Дебиторская задолженность по фьючерсным сделкам по купле-продаже ценных бумаг	-	7 877
- Кредиторская задолженность по фьючерсным сделкам по купле-продаже ценных бумаг	-	(7 863)
<b>Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов</b>	<b>20 867</b>	<b>19 644</b>

На 31 марта 2017 года Группа имела дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 2 610 801 тысячи рублей (2016 г.: 2 403 437 тысячи рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 2 589 934 тысячи рублей (2016 г.: 2 383 686 тысячи рублей).

Группа отражает данные форвардные контракты в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 20 867 тысяч рублей (2016 г.: 19 644 тысячи рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 0 тысяч рублей (2015 г.: 0 тысяч рублей). См. Примечания 14 и 21.

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.

**33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы,

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,**  
**закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

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

классифицируемые как удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 марта 2017 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4 901 340</b>	-	-	<b>4 901 340</b>
<b>Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-	-	<b>220 404</b>	<b>220 404</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>114 295</b>	-	-	<b>114 295</b>
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	114 295	-	-	114 295
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>21 106 666</b>	-	-	<b>21 103 666</b>
- Корпоративные кредиты	14 479 025	-	-	14 479 025
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2 993 995	-	-	2 993 995
- Ипотечные кредиты	3 630 646	-	-	3 630 646
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	<b>472 002</b>	-	<b>472 002</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>673 078</b>	-	<b>20 867</b>	<b>693 945</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>26 792 379</b>	<b>472 002</b>	<b>241 271</b>	<b>27 505 652</b>

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4 581 274</b>	-	-	<b>4 581 274</b>
<b>Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-	-	<b>239 760</b>	<b>239 760</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>122 973</b>	-	-	<b>122 973</b>
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	122 973	-	-	122 973
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>21 317 171</b>	-	-	<b>21 317 171</b>
- Корпоративные кредиты	14 566 365	-	-	14 566 365
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	3 086 795	-	-	3 086 795
- Ипотечные кредиты	3 664 011	-	-	3 664 011
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	<b>482 119</b>	-	<b>482 119</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>674 552</b>	-	<b>19 775</b>	<b>694 327</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>26 695 970</b>	<b>482 119</b>	<b>259 535</b>	<b>27 437 624</b>

Финансовые обязательства по состоянию на 31 марта 2017 и 31 декабря 2016 года отражаются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,**  
**закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

**34 Операции со связанными сторонами**

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

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под общим контролем банка. Все операции со связанными сторонами осуществляются в ходе обычной деятельности Группы.

Ниже указаны остатки на 31 марта 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 %)	-	27 006	3 079
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2017 г.	-	(99)	(13)
Средства клиентов	-	11 549	816 553

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	646	87
Процентные расходы	-	6	22 891
Дивиденды	-	-	-
Комиссионные доходы	-	10	12

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 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 года	-	8 488	321
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение года	-	2 958	483

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

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,**  
**закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)**

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 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	20 529

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 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 года	-	5 716	-
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение года	-	3 217	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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта			
	2017 года		2016 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	7 313	-	9 371	-
- Заработная плата	6 883	-	7 167	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	430	-	2 204	-
- Выплаты в неденежной форме	-	-	-	-
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>	-	-	-	-
- Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
<i>Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам:</i>	-	-	-	-
Вознаграждения по случаю юбилея	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>7 313</b>	<b>-</b>	<b>9 371</b>	<b>-</b>

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