

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

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая информация
(неаудированные данные) в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Заключение об обзорной
проверке промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации**

30 июня 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение об обзорной проверке, промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

1	Введение.....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	6
3	Основные принципы учетной политики.....	6
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	8
5	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики.....	10
6	Инвестиции в долговые ценные бумаги.....	11
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги.....	12
8	Кредиты и авансы клиентам.....	13
9	Инвестиционная собственность.....	29
10	Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования.....	29
11	Прочие финансовые активы.....	30
12	Прочие активы.....	32
13	Средства клиентов.....	32
14	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	33
15	Резервы под обязательства и отчисления.....	33
16	Прочие финансовые обязательства.....	33
17	Субординированный долг.....	38
18	Бессрочный субординированный долг.....	38
19	Процентные доходы и расходы.....	39
20	Комиссионные доходы и расходы.....	40
21	Финансовый результат от строительной деятельности.....	40
22	Административные и прочие операционные расходы.....	41
23	Дивиденды.....	42
24	Условные обязательства.....	42
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	45
26	Операции со связанными сторонами.....	50
27	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством.....	52
28	Событие после отчетной даты.....	53



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Участникам и Совету директоров Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества по состоянию на 30 июня 2019 года и связанного с ним промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточных сокращенных консолидированных отчетов об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

29 августа 2019 года

Москва, Российская Федерация

Н.В.Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22.05.2015 г., и присвоен государственный регистрационный номер 2151400034366

677000, республика Саха/Якутия, г. Якутск, Проспект Ленина, д.1

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		7 094 909	7 309 707
Средства в других банках		131 591	135 514
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6	210 635	151 237
Инвестиции в долевые ценные бумаги	7	328 190	369 898
Кредиты и авансы клиентам	8	17 824 988	15 872 415
Инвестиционная собственность и активы в форме права пользования	9	823 341	618 108
Отложенный налоговый актив		492 044	449 551
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	10	1 262 254	1 118 831
Прочие финансовые активы	11	289 839	299 757
Прочие активы от строительной деятельности	21	1 067 250	797 722
Прочие активы	12	158 481	275 067
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 288	3 927
ИТОГО АКТИВЫ		29 687 810	27 401 734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		164 506	169 135
Средства клиентов	13	23 398 480	21 762 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	161 104	300 137
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7 954	255
Резервы под обязательства и отчисления	15	219 638	329 127
Прочие финансовые обязательства	16	597 473	527 444
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		61 530	60 755
Прочие обязательства от строительной деятельности	21	831 795	443 362
Прочие обязательства		166 771	196 377
Субординированный долг	17	124 000	139 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		25 733 251	23 927 733
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		3 459 252	3 459 252
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(52 000)	(52 000)
Фонд переоценки основных средств		288 790	288 790
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(22 573)	(23 170)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		34 474	30 893
Бессрочный субординированный долг	18	1 230 000	830 000
Накопленный убыток		(983 357)	(1 060 136)
Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка		3 954 586	3 473 629
Неконтролирующая доля участия		(27)	372
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 954 559	3 474 001
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		29 687 810	27 401 734

Утверждено и подписано 29 августа 2019 года.


 Н. Н. Долгуов
 Председатель Правления


 С. А. Миллер
 И.о. Главного Бухгалтера



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

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		Три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2019 года	2018 года (пере- смотрено)	2019 года	2018 года (пере- смотрено)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	19	1 334 039	1 372 829	739 135	660 473
Процентные расходы	19	(554 039)	(614 918)	(273 250)	(300 447)
Чистые процентные доходы		780 000	757 911	465 885	360 026
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	8	(107 277)	(318 169)	(60 149)	(330 367)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам	6	(141)	-	(54)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		672 582	439 742	405 682	29 659
Комиссионные доходы	20	291 985	237 271	174 897	125 102
Комиссионные расходы	20	(55 613)	(42 037)	(30 908)	(22 194)
Выручка от строительной деятельности	21	140 173	155 558	44 765	155 558
Себестоимость строительной деятельности	21	(147 170)	(140 518)	(72 352)	(140 518)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставке ниже рыночных		(280)	-	(280)	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		45 798	(6 128)	31 206	(18 588)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(2 604)	2 242	(1 107)	2 082
Доходы за вычетом расходов, по операциям с иностранной валютой		6 464	3 806	2 860	2 326
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		8 592	(1 038)	10 428	(1 509)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(4 752)	273	(1 623)	114
Резерв по обязательствам кредитного характера	16	(7 755)	(15 493)	(14 716)	(71 097)
Расходы /(восстановление) по созданию прочих резервов	11,12,15	(9 938)	36	(10 144)	(5 614)
Прочие операционные доходы		65 348	30 019	38 508	16 334
Административные и прочие операционные расходы	22	(867 782)	(915 555)	(433 295)	(408 613)
Дивиденды полученные		2 968	891	2 968	891
Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия		-	(896)	-	(896)
Прибыль/(Убыток) до налогообложения		138 016	(251 826)	146 889	(336 962)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль		(22 157)	46 467	(24 398)	64 749
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		115 859	(205 359)	122 491	(272 213)
Прибыль/(Убыток) приходящийся на:					
Акционеров банка		116 254	(205 360)	122 588	(272 889)
Неконтролирующую долю банка		(395)	1	(97)	676
Прочий совокупный доход/(убыток):					
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>					
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		5 523	(13 954)	4 482	1 894
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		(1 237)	(379)	(1 029)	(379)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>					
- Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 762)	(865)	(12 081)	357
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		73	173	1 737	(71)
- Переоценка основных средств		-	1 688	-	1 688
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		-	(338)	-	(338)
- Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		4 476	5 236	4 476	5 236
- Отложенный налог, отложенный в составе прочего совокупного дохода		(895)	(1 047)	(895)	(1 047)
Прочий совокупный доход /(убыток) за период		4 178	(9 486)	(3 310)	7 340
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД /(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		120 037	(214 845)	119 181	(264 873)
Итого совокупный убыток, причитающийся на:					
Акционеров банка		(395)	(214 846)	(395)	(265 549)
Неконтролирующую долю банка		-	1	-	676

Примечания на страницах с 5 по 53 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

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

	Уставный Капитал	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Бессрочный субордини- рованный долг	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки обязательств по вознагражде- ниям по окончании трудовой деятельности	Фонд акциониро- вания работников	Накопленный убыток	Итого	Неконтро- лирующая доля участия	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i> Прим.												
Остаток на 01 января 2018 года	2 559 252	-	176 000	(76 302)	330 000	409 538	23 513	45 468	(271 897)	3 195 572	368	3 195 940
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – переоценка ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	(902 316)	(902 316)	-	(902 316)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – отложенные налоги	-	-	-	-	-	-	-	-	189 091	189 091	-	189 091
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – прочее	-	-	-	79 242	-	-	-	-	(79 242)	-	-	-
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	2 559 252	-	176 000	2 940	330 000	409 538	23 513	45 468	(1 064 364)	2 482 347	368	2 482 715
Убыток за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	-	(205 360)	(205 360)	1	(205 359)
Прочий совокупный (убыток)/прибыль	-	-	-	(15 025)	-	1 350	4 189	-	-	(9 486)	-	(9 486)
Покрытие накопленного убытка за счет эмиссионного дохода	-	-	(176 000)	-	-	-	-	-	176 000	-	-	-
Итого совокупный (убыток)/прибыль отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	-	-	(176 000)	(15 025)	-	1 350	4 189	-	(29 360)	(214 846)	1	(214 845)
Остаток на 30 июня 2018 года	2 559 252	-	-	(12 085)	330 000	410 888	27 702	45 468	(1 057 632)	2 303 593	369	2 303 962
Остаток на 01 января 2019 года	3 459 252	(52 000)	-	(23 170)	830 000	288 790	30 893	45 468	(1 105 604)	3 473 629	372	3 474 001
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	-	116 254	116 254	(395)	115 859
Прочий совокупный доход	-	-	-	597	-	-	3 581	-	-	4 178	-	4 178
Итого совокупная прибыль/ (убыток), отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	-	-	-	597	-	-	3 581	-	116 254	120 432	(395)	120 037
Фонд акционирования сотрудников	-	-	-	-	-	-	-	8 092	(8 092)	-	-	-
Бессрочный субординированный долг	-	-	-	-	400 000	-	-	-	-	400 000	-	400 000
Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	-	(24 900)	(24 900)	-	(24 900)
Неконтролирующая доля участников	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-	-	-	(14 575)	(14 575)	-	(14 575)
Остаток на 30 июня 2019 года	3 459 252	(52 000)	-	(22 573)	1 230 000	288 790	34 474	53 560	(1 036 917)	3 954 586	(27)	3 954 559

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 года	2018 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 186 948	1 251 259
Проценты уплаченные		(541 925)	(639 982)
Комиссии полученные		339 159	235 642
Комиссии уплаченные		(55 966)	(42 037)
Доходы/ (расходы) полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток		45 798	(8 798)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(7 615)	3 806
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		1 682	929
Прочие полученные операционные доходы		45 243	10 901
Уплаченные расходы на содержание персонала		(435 780)	(419 133)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(360 426)	(401 323)
Уплаченный налог на прибыль		(75 075)	(78 032)
Выручка от строительной деятельности		140 173	155 558
Себестоимость строительной деятельности		(147 170)	(140 518)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		135 046	(71 728)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		22 049	7 521
- прочим ценным бумагам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(54 888)	31 199
- средствам в других банках		-	(10 450)
- кредитам и авансам клиентам		(2 230 866)	(24 998)
- прочим финансовым активам		(6 234)	75 900
- прочим активам		52 423	(56 838)
- прочие активы в строительной деятельности		(269 529)	-
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(4 629)	(19 950)
- средствам клиентов		1 649 215	(302 880)
- выпущенным долговым ценным бумагам		(142 000)	-
- прочим финансовым обязательствам		(23 311)	87 119
- заемные средства		30 708	-
- прочие финансовые обязательства в строительной деятельности		388 433	-
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(453 583)	(285 105)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		41 708	(53 294)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(138 682)	(62 281)
Выручка от реализации основных средств и от сдачи в аренду инвестиционной собственности		17 762	18 813
Дивиденды полученные		2 968	891
Приобретение инвестиционной собственности		-	7 964
Выручка от реализации инвестиционной собственности		10 269	-
Выручка от реализации активов для продажи		-	7 177
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(65 975)	(80 730)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение бессрочного субординированного долга	18	400 000	-
Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу		(24 900)	-
Погашение субординированных кредитов	17	(15 000)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		360 100	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(33 291)	36 223
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(192 749)	(329 612)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		6 978 672	4 586 986
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		6 785 923	4 257 374

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Конечным контролирующим акционером Банка является Российская Федерация в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), которому по состоянию на 30 июня 2019 года принадлежит 86% акций Банка (31 декабря 2018 года: 86% акций Банка).

На 30 июня 2019 года Банк имеет пять дочерних компаний, информация о которых представлена в таблице ниже:

Наименование	Доля на 30 июня 2019 года	Доля на 31 декабря 2018 года	Основная деятельность
ООО «АЭБ Капитал»	100%	100%	Строительство жилых и нежилых зданий
ООО «ЯЦ Недвижимость»	100%	100%	Строительство жилых и нежилых зданий
ООО МФК «АЭБ Партнер»	100%	100%	Предоставление займов и прочих видов кредита
ООО «АЭБ АйТи»	98%	98%	Разработка компьютерного программного обеспечения
ООО «СЭЙБИЭМ»	100%	100%	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления

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 9 операционных офисов (в 2018 г.: 9) в г. Якутск, г. Владивосток, г. Хабаровск, в с. Майя, и 15 дополнительных офисов (в 2018 г.: 15) в районах Республики Саха (Якутия): г. Мирный, г. Нюрба, г. Вилуйск, г. Покровск, г. Алдан, г. Ленск, г. Нерюнгри, с. Сунтар, с. Верхневилуйск, с. Чурапча, с. Ытык-Кюель, с. Бердигестях, с. Намцы, п. Нижний-Бестях, п. Усть-Нера, представительство в г. Москва, и операционную кассу вне кассового узла в п. Мохсоголлох. По состоянию на 30 июня 2019 года в Банке было занято 686 сотрудников (2018 г.: 696 сотрудников).

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности. Банк зарегистрирован по 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 информации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация 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. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. 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.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Если иное не указано ниже, при составлении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Расчет налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде начисляются по эффективной ставке налога, применяемой к ожидаемой совокупной годовой прибыли, т.е. по оценочной средневзвешенной годовой эффективной ставке налога на прибыль, применяемой к прибыли до вычета налога за промежуточный период.

Новая учетная политика в отношении договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», применив модифицированный ретроспективный метод, и применила ряд упрощений и практических решений, информация раскрыта в Примечании 4. С 1 января 2019 г., даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Изменения в представлении. В течение 2018 года операции дочерней компании Банка ООО «АЭБ-Капитал», занимающейся строительством, существенно выросли, в связи с этим менеджмент принял решение показывать активы, обязательства и финансовый результат от строительной деятельности в отдельных строках финансовой отчетности. На 30 июня 2018 года соответствующие статьи доходов и расходов были отражены в составе выручки и себестоимости строительной деятельности. Детали изменения в представлении Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе на 30 июня 2018 года приведены в таблице ниже.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года		
	По данным опубликов анной отчетности Группы	Изменения в представл ении	Новое представлен ие	По данным опубликов анной отчетности Группы	Изменения в представл ении	Новое представлен ие
<i>в тысячах российских рублей</i>						
Выручка от строительной деятельности		155 558	155 558		155 558	155 558
Себестоимость строительной деятельности		(140 518)	(140 518)		(140 518)	(140 518)
Прочие операционные доходы	45 059	(15 040)	30 019	31 374	(15 040)	16 334
(Убыток)/Прибыль до налогообложения	(251 826)	-	(251 826)	(336 962)	-	(336 962)
(Убыток)/Прибыль за отчетный период	(205 359)	-	(205 359)	(272 213)	-	(272 213)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Пересмотр данных ранее опубликованной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9, процентный доход по кредитам и авансам клиентам, отнесенным к Стадии 3, признается в строке «Процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в возмещаемой сумме, то есть за вычетом соответствующих отчислений на создание резерва под оценочные кредитные убытки.

В целях исправления ранее некорректной классификации расходов по созданию резерва под оценочные кредитные убытки по процентам, признанным по кредитам Стадии 3 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за соответствующий период была пересмотрена в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Ниже отражено влияние пересмотра на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По данным опубликованной отчетности Группы за 6 месяцев 2018 года	Корректировки	Скорректированные значения за 6 месяцев 2018 года
Процентные доходы	1 789 417	(416 588)	1 372 829
Чистые процентные доходы	1 174 499	(416 588)	757 911
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	(734 757)	416 588	(318 169)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	439 742	-	439 742
Убыток до налогообложения	(251 826)	-	(251 826)
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	46 467	-	46 467
Убыток за год	(205 359)	-	(205 359)
Итого совокупный (убыток)/доход за год	(214 845)	-	(214 845)

Данные сокращенной консолидированной финансовой информации Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года были пересмотрены в связи с уточнением оценок руководства.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 г. с определенными упрощениями и не пересчитывала сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1 января 2019 г.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 г., равна 5.75 %.

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Группа признала балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 г.

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

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 года и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде	26 169
Корректировки к величине арендных платежей:	
Будущие арендные платежи за период действия опцион на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	64 340
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(5 943)
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(1 049)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	83 517
Эффект от применения дисконтирования	21 795
Обязательства по аренде по МСФО 16	61 722
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	402
Активы в форме права пользования по МСФО 16	62 124

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к категории здания и сооружения и земельные участки, которые используются в основной деятельности Банка.

Прочие новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, не выходили и не вступали в силу. Группа продолжает оценивать влияние новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Оценки и суждения соответствовали оценкам и суждениям, сделанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную сокращенную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, способность Группы и Банка, являющегося головной организацией Группы, поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ) и соблюдать иные внешние ковенанты в течение периода не менее чем 12 месяцев с отчетной даты.

В ноябре 2018 года RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «ruBB-» со стабильным прогнозом, а в октябре 2018 года FitchRatings сохранил долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») на уровне «B+» и удалил их из списка наблюдения, установив стабильный прогноз в связи с завершением процедуры капитализации Банка. Позитивно на рейтинговую оценку Эксперт РА, а также FitchRatings повлияли следующие факторы:

- поддержка со стороны основного акционера, обусловленная высокой значимостью банка в ключевом регионе присутствия;
- адекватная диверсификация бизнеса Банка по сегментам кредитного риска;
- высокий уровень процентной маржи;
- адекватный и стабильный уровень ликвидности и источников финансирования;
- заключение бессрочных договоров субординированного долга на 400 000 тысяч рублей.

По итогам 2019 года ожидается получение положительного результата от деятельности. Иные события или условия, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность, отсутствуют.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется такая же методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2018 г. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Приложении 35 к последней годовой консолидированной финансовой отчетности Группы. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	210 635	151 237
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(826)	(685)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	210 635	151 237

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2019 г. по категориям и классам оценки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Российские государственные облигации	75 895	69 940
Корпоративные облигации	134 740	81 297
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2019 года (справедливая стоимость)	210 635	151 237
Включая оценочный резерв под кредитные убытки	(826)	(685)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом BBB	-	22 673	22 673
- с рейтингом BB+	75 895	77 277	153 172
- с рейтингом BB	-	34 790	34 790
- с рейтингом BB-	-	-	-
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	75 895	134 740	210 635

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом BBB	69 940	22 677	92 617
- с рейтингом BB+	-	24 182	24 182
- с рейтингом BB	-	14 951	14 951
- с рейтингом BB-	-	19 487	19 487
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	69 940	81 297	151 237

7 Инвестиции в долевые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 880	277 826
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88 310	92 072
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги	328 190	369 898

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги на 30 июня 2019 г. по категориям и классам оценки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Корпоративные акции	239 880	88 310	328 190
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги на 30 июня 2019 года	239 880	88 310	328 190

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги на 31 декабря 2018 г. по категориям и классам оценки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Корпоративные акции	277 826	92 072	369 898
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года	277 826	92 072	369 898

(а) Инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долевые ценные бумаги, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, и прочие долевые ценные бумаги, для которых оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не была выбрана при первоначальном признании.

(б) Инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

На 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года Группа классифицировала некоторые инвестиции, указанные в следующей таблице, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции в течение длительного времени для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и отсутствия планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

7 Инвестиции в долевые ценные бумаги (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость на 30 июня 2019 года	Дивидендный доход, признанный за шесть месяцев 2019 года
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 1	56 219	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 2	10 713	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 5	10 186	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 4	9 164	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 3	2 028	-
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88 310	-

Ниже представлены инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2018 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года	Дивидендный доход, признанный за двенадцать месяцев 2018 года
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 1	46 171	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 5	25 177	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 2	9 712	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 4	9 149	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 3	1 863	-
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	92 072	-

На 30 июня 2019 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги с балансовой стоимостью 88 310 тысяч рублей (2018 год: 92 072 тысячи 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 величины чистых активов объектов инвестиций. См. Примечание 25.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	21 857 361	19 700 578
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(4 032 373)	(3 828 163)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	17 824 988	15 872 415
Итого кредиты и авансы клиентам	17 824 988	15 872 415

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года

	30 июня 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Кредиты корпоративным клиентам	14 769 660	(3 464 550)	11 305 110	12 744 998	(3 187 845)	9 557 153
Кредиты физическим лицам						
Ипотечные кредиты	3 964 711	(148 009)	3 816 702	3 852 647	(179 731)	3 672 916
Потребительские кредиты	3 122 990	(419 814)	2 703 176	3 102 933	(460 587)	2 642 346
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 857 361	(4 032 373)	17 824 988	19 700 578	(3 828 163)	15 872 415

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Корпоративное кредитование								
На 1 января 2019 года	466 799	205 898	2 515 148	3 187 845	7 799 529	1 747 853	3 197 616	12 744 998
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(17 652)	28 231	-	10 579	(172 500)	172 500	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(14 079)	(911)	152 546	137 556	(152 017)	(21 673)	173 690	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1)	272	2	(11 343)	(11 069)	11 343	-	(11 343)	-
Вновь выданные или приобретенные	231 821	7 038	-	238 859	3 705 918	39 716	-	3 745 634
Прекращение признания в течение периода	(76 946)	(5 249)	(33 938)	(116 133)	(1 353 957)	(46 205)	(35 199)	(1 435 361)
Прочие изменения	20 450	(8 563)	(92 884)	(80 997)	(187 699)	43 848	(239 670)	(383 521)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	143 866	20 548	14 381	178 795	1 851 088	188 186	(112 522)	1 926 752
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(41 320)	(41 320)	-	-	(41 320)	(41 320)
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	150 989	150 989	-	-	150 989	150 989
Продажа кредитов	-	-	(11 759)	(11 759)	-	-	(11 759)	(11 759)
На 30 июня 2019 года	610 665	226 446	2 627 439	3 464 550	9 650 617	1 936 039	3 183 004	14 769 660

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2019 года	13 278	41 188	125 265	179 731	3 367 021	240 973	244 653	3 852 647
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(447)	9 876	-	9 429	(82 725)	82 725	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	82	(4 151)	15 080	11 011	(21 300)	(23 318)	44 618	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	257	(15 423)	-	(15 166)	85 158	(85 158)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	1 275	1 092	-	2 367	429 055	4 806	-	433 861
Прекращение признания в течение периода	(746)	(1 360)	(3 678)	(5 784)	(193 518)	(8 303)	(7 220)	(209 041)
Прочие изменения	(3 266)	(1 156)	(29 157)	(33 579)	(86 865)	5 598	(31 489)	(112 756)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(2 845)	(11 122)	(17 755)	(31 722)	129 805	(23 650)	5 909	112 064
На 30 июня 2019 года	10 433	30 066	107 510	148 009	3 496 826	217 323	250 562	3 964 711

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Потребительские кредиты								
На 1 января 2019 года	38 769	41 881	379 938	460 588	2 380 033	240 225	482 675	3 102 933
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(3 929)	9 593	-	5 664	(87 286)	87 286	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 694)	(9 975)	29 715	18 046	(26 392)	(38 616)	65 008	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	350	(9 641)	(1 821)	(11 112)	63 090	(61 941)	(1 149)	-
Вновь выданные или приобретенные	2 508	1 409	1 536	5 453	674 115	6 484	2 257	682 856
Прекращение признания в течение периода	(5 403)	(3 774)	(17 227)	(26 404)	(299 948)	(20 232)	(22 351)	(342 531)
Прочие изменения	(20 322)	(8 630)	(2 491)	(31 443)	(272 719)	(21 276)	(25 295)	(319 290)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(28 490)	(21 018)	9 712	(39 796)	50 860	(48 295)	18 470	21 035
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, за период:</i>								
Списание:	-	-	(978)	(978)	-	-	(978)	(978)
На 30 июня 2019 года	10 279	20 863	388 672	419 814	2 430 893	191 930	500 167	3 122 990

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Корпоративное кредитова- ние								
На 1 апреля 2019 года	527 732	230 584	2 573 698	3 332 014	8 036 306	1 946 852	3 119 273	13 102 431
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(19 456)	29 606	-	10 150	(179 346)	179 346	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(14 097)	(132)	138 740	124 511	(149 392)	(3 592)	152 984	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1)	361	(750)	-	(389)	14 692	(14 692)	-	-
Вновь выданные или приобретен- ные	138 112	5 235	-	143 347	2 385 020	27 573	-	2 412 593
Прекращение признания в течение периода	(48 577)	(242)	(9 704)	(58 523)	(823 190)	(6 591)	(9 977)	(839 758)
Прочие изменения	26 590	(37 855)	(126 267)	(137 532)	366 527	(192 857)	(130 248)	43 422
Итого								
изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	82 933	(4 138)	2 769	81 564	1 614 311	(10 813)	12 759	1 616 257
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(9 769)	(9 769)	-	-	(9 769)	(9 769)
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	72 500	72 500	-	-	72 500	72 500
Продажа кредитов	-	-	(11 759)	(11 759)	-	-	(11 759)	(11 759)
На 30 июня 2019 года	610 665	226 446	2 627 439	3 464 550	9 650 617	1 936 039	3 183 004	14 769 660

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты								
На 01 апреля 2019 года	13 648	52 987	86 151	152 786	3 524 431	256 849	144 428	3 925 708
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(223)	7 724	-	7 501	(57 166)	57 166	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(346)	(10 576)	42 594	31 672	(87 960)	(40 179)	128 139	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	154	(8 456)	-	(8 302)	50 445	(50 445)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	652	-	-	652	219 339	-	-	219 339
Прекращение признания в течение периода	(314)	(1 042)	(3 606)	(4 962)	(79 589)	(4 808)	(6 311)	(90 708)
Прочие изменения	(3 138)	(10 571)	(17 629)	(31 338)	(72 674)	(1 260)	(15 694)	(89 628)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(3 215)	(22 921)	21 359	(4 777)	(27 605)	(39 526)	106 134	39 003
На 30 июня 2019 года	10 433	30 066	107 510	148 009	3 496 826	217 323	250 562	3 964 711

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Потребительские кредиты								
На 1 апреля 2019 года	29 569	30 471	377 390	437 430	2 431 144	209 399	477 011	3 117 554
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(991)	7 318	-	6 327	(56 345)	56 345	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(848)	(6 100)	26 495	19 547	(30 510)	(24 088)	54 598	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	193	(4 022)	(4 034)	(7 863)	34 301	(30 891)	(3 410)	-
Вновь выданные или приобретенные	1 690	252	671	2 613	412 503	803	1 982	415 288
Прекращение признания в течение периода	(2 334)	(1 893)	(6 285)	(10 512)	(146 996)	(11 013)	(7 760)	(165 769)
Прочие изменения	(17 000)	(5 163)	(4 587)	(26 750)	(213 204)	(8 625)	(21 276)	(243 105)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(19 290)	(9 608)	12 260	(16 638)	(251)	(17 469)	24 134	6 414
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(978)	(978)	-	-	(978)	(978)
На 30 июня 2019 года	10 279	20 863	388 672	419 814	2 430 893	191 930	500 167	3 122 990

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода по состоянию на 30 июня 2018 года.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Корпоративное кредитование								
На 1 января 2018 года	427 327	166 730	2 745 172	3 339 229	8 149 390	1 720 199	4 347 607	14 217 196
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(17857)	347 980	-	330 122	(1 539 845)	1 539 845	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 242)	-	19 043	17 801	(31 018)	-	31 018	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1)	9	-	(1 375)	(1 366)	2 856	-	(2 856)	-
Вновь выданные или приобретенные	160 254	38 809	1 120	200 184	2 115 367	480 140	1 855	2 597 362
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(172 832)	(34 214)	(97 830)	(304 877)	(1 855 387)	(477 129)	(92 033)	(2 424 519)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(31 668)	352 575	(79 042)	241 864	(1 308 027)	1 542 856	(61 986)	172 843
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(51 123)	(51 123)	-	-	(52 373)	(52 373)
Начисление процентов 91604	-	-	94 633	94 633	-	-	185 600	185 600
На 30 июня 2018 года	395 656	519 305	2 709 640	3 624 603	6 841 363	3 263 055	4 418 848	14 523 266

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого	Валовая балансовая стоимость			Итого
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2018 года	8 087	44 039	59 585	111 712	3 284 107	335 596	152 648	3 772 351
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(364)	12 345	-	11 981	(91 774)	91 774	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	7	(11 961)	17 633	5 679	(2 950)	(53 492)	56 978	536
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	258	(15 467)	(319)	(15 527)	108 231	(107 270)	(961)	-
Вновь созданные или приобретенные	581	-	-	581	246 502	-	-	246 502
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(944)	8 085	(4 413)	2 729	(330 005)	(7 812)	(24 342)	(364 841)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(461)	(6 998)	12 902	5 443	(69 996)	(76 801)	31 676	(117 804)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Продажа кредитов	(40)	-	-	(40)	(16 425)	-	-	(16 425)
Начисление процентов 91604	-	-	1172	1172	-	-	2 682	2 682
На 30 июня 2018 года	7 586	37 042	73 660	118 287	3 197 687	258 795	184 323	3 640 805

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Потребительские кредиты								
На 1 января 2018 года	30 340	43 472	308 262	382 074	2 505 074	308 991	451 666	3 265 732
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4 502)	17 623	-	13 121	(111 804)	111 804	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 104)	(10 096)	39 402	28 201	(35 444)	(51 986)	87 430	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	1 323	(11 567)	(8 605)	(18 849)	97 109	(84 451)	(12 658)	-
Вновь выданные или приобретенные	7 094	2 887	1 340	11 321	780 658	10 234	1 419	792 312
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(8 523)	(6 007)	15 541	1 011	(693 279)	(43 214)	(36 805)	(773 298)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(5 711)	(7 160)	47 677	34 806	37 240	(57 613)	39 387	19 014
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(14 452)	(14 452)	-	-	(14 452)	(14 452)
Начисление процентов 91604	-	-	4 208	4 208	-	-	5 563	5 563
На 30 июня 2018 года	24 628	36 312	345 695	406 635	2 542 315	251 378	482 163	3 275 856

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Корпоративное кредитование								
На 1 апреля 2018 года	461 511	93 600	2 406 468	2 961 579	8 647 048	1 503 234	4 012 080	14 162 362
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(15 777)	286 291	-	270 514	(1 454 596)	1 370 810	-	(83 786)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	56 291	(2 359)	(944 600)	(890 668)	971 894	141 946	(1 113 840)	-
- восстановлен- ные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1)	9	-	(1 375)	(1 366)	2 856	-	(2 856)	-
Вновь выданные или приобретенные	101 081	26 402	(50 749)	76 734	1 310 804	172 717	(146 784)	1 336 737
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенным и кредитами	(207 459)	115 371	1 256 386	1 164 298	(2 636 643)	74 348	1 537 021	(1 025 274)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(65 855)	425 705	259 662	619 512	(1 805 685)	1 759 821	273 541	227 677
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания Начисление процентов 91604	-	-	(51 123)	(51 123)	-	-	(52 373)	(52 373)
	-	-	94 633	94 633	-	-	185 600	185 600
На 30 июня 2018 года	395 656	519 305	2 709 640	3 624 603	6 841 363	3 263 055	4 418 848	14 523 266

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты								
На 1 апреля 2018 года	13 210	60 067	55 064	128 341	3 223 909	321 086	142 456	3 687 451
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(364)	3 993	-	3 629	(91 774)	92 410	-	636
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	7	(11 961)	16 730	4 776	(2 950)	(53 492)	56 989	547
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	5 993	(15 467)	(319)	(9 793)	108 884	(107 270)	(961)	653
Вновь созданные или приобретенные	252	-	-	252	147 956	-	-	147 956
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(11 472)	410	1 013	(10 049)	(171 913)	6 061	(16 843)	(182 695)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(5 584)	(23 025)	17 424	(11 185)	(9 797)	(62 291)	39 185	(32 903)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Продажа кредитов	(40)	-	-	(40)	(16 425)	-	-	(16 425)
Начисление процентов 91604	-	-	1 172	1 172	-	-	2 682	2 682
На 30 июня 2018 года	7 586	37 042	73 660	118 287	3 197 687	258 795	184 323	3 640 805

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Потребительские кредиты								
На 1 апреля 2018 года	23 132	38 735	288 190	350 057	2 447 323	283 829	439 211	3 170 363
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4 502)	9 011	-	4 509	(111 804)	106 180	-	(5 624)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 104)	(10 096)	31 245	20 045	(35 444)	(51 966)	87 174	(236)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	7 388	(11 567)	(8 605)	(12 784)	102 547	(84 451)	(12 658)	5 438
Вновь выданные или приобретенные	4 823	2 139	(4 717)	2 245	504 427	7 341	(6 843)	504 925
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(5 109)	8 090	49 826	52 807	(364 734)	(9 555)	(15 832)	(390 121)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	1 496	(2 423)	67 749	66 822	94 992	(32 451)	51 841	114 382
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(14 452)	(14 452)	-	-	(14 452)	(14 452)
Начисление процентов 91604	-	-	4 208	4 208	-	-	5 563	5 563
На 30 июня 2018 года	24 628	36 312	345 695	406 635	2 542 315	251 378	482 163	3 275 856

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или на весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративное кредитование				
- Превосходный уровень	9 615 104	-	-	9 615 104
- Хороший уровень	35 513	-	-	35 513
- Удовлетворительный уровень	-	1 936 039	-	1 936 039
- Допустившие дефолт, но без просроченных задолженностей	-	-	1 104 618	1 104 618
- Дефолт	-	-	2 078 386	2 078 386
Валовая балансовая стоимость	9 650 617	1 936 039	3 183 004	14 769 660
Оценочный резерв под кредитные убытки	(610 665)	(226 446)	(2 627 439)	(3 464 550)
Балансовая стоимость	9 039 952	1 709 593	555 565	11 305 110

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	3 494 352	-	-	3 494 352
- Хороший уровень	2 474	-	-	2 474
- Удовлетворительный уровень	-	217 323	-	217 323
- Дефолт	-	-	250 562	250 562
Валовая балансовая стоимость	3 496 826	217 323	250 562	3 964 711
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 433)	(30 066)	(107 510)	(148 009)
Балансовая стоимость	3 486 393	187 257	143 052	3 816 702
Потребительские кредиты				
- Превосходный уровень	2 409 558	-	-	2 409 558
- Хороший уровень	21 335	-	-	21 335
- Удовлетворительный уровень	-	191 930	-	191 930
- Дефолт	-	-	500 167	500 167
Валовая балансовая стоимость	2 430 893	191 930	500 167	3 122 990
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 279)	(20 863)	(388 672)	(419 814)
Балансовая стоимость	2 420 614	171 067	111 495	2 703 176

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Корпоративное кредитование				
- Превосходный уровень	7 794 039	-	-	7 794 039
- Хороший уровень	5 490	-	-	5 490
- Удовлетворительный уровень	-	1 747 853	-	1 747 853
- Допустившие дефолт, но без просроченных задолженностей	-	-	1 964 410	1 964 410
- Дефолт	-	-	1 233 206	1 233 206
Валовая балансовая стоимость	7 799 529	1 747 853	3 197 616	12 744 998
Оценочный резерв под кредитные убытки	(466 799)	(205 898)	(2 515 148)	(3 187 845)
Балансовая стоимость	7 332 730	1 541 955	682 468	9 557 153

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	3 354 731	-	-	3 354 731
- Хороший уровень	12 290	-	-	12 290
- Удовлетворительный уровень	-	240 973	-	240 973
- Дефолт	-	-	244 653	244 653
Валовая балансовая стоимость	3 367 021	240 973	244 653	3 852 647
Оценочный резерв под кредитные убытки	(13 278)	(41 188)	(125 265)	(179 731)
Балансовая стоимость	3 353 743	199 785	119 388	3 672 916
Потребительские кредиты				
- Превосходный уровень	2 183 755	-	-	2 183 755
- Хороший уровень	196 278	-	-	196 278
- Удовлетворительный уровень	-	240 225	-	240 225
- Дефолт	-	-	482 675	482 675
Валовая балансовая стоимость	2 380 033	240 225	482 675	3 102 933
Оценочный резерв под кредитные убытки	(38 769)	(41 881)	(379 938)	(460 587)
Балансовая стоимость	2 341 264	198 344	102 737	2 642 346

9 Инвестиционная собственность

На 30 июня 2019 года остаток инвестиционной собственности составил 823 341 тысяч рублей (2018 г.: 618 108 тысяч рублей), что на 205 233 тысяч рублей выше остатка на 31 декабря 2018 года. Соответствующее изменение остатка по данной статье промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении вызвано, главным образом, поступлением нежилых помещений и земельных участков в г. Якутск балансовой стоимостью 200 000 тысяч рублей на основании соглашения об отступном в счет погашения просроченной ссудной задолженности корпоративного клиента, валовая балансовая стоимость которой на дату соглашения об отступном составляла 254 847 тысяч рублей и внедрением нового стандарта МСФО 16 «Активов в форме права пользования» в сумме 6 016 тысячи рублей, данная информация раскрыта в Примечании 4.

Оценка справедливой стоимости соответствующего объекта инвестиционной собственности на дату первоначального признания была определена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО АЦОК «Интеллект» с использованием доходного метода оценки.

10 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

На 30 июня 2019 года остаток основных средств составил 1 262 254 тысяч рублей (2018 г.: 1 118 831 тысяча рублей), что на 143 423 тысяч рублей выше остатка на 31 декабря 2018 года. Соответствующее изменение остатка по данной статье промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении вызвано поступлением нежилых помещений, занимаемых под офисы банка в г. Алдан, с.Намцы, с.Маяя балансовой стоимостью 69 542 тысячи рублей и внедрением нового стандарта МСФО 16 «Активов в форме права пользования» в сумме 73 412 тысяч рублей, данная информация раскрыта в Примечании 4.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Дебиторская задолженность по торговым операциям		388 610	384 345
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		129 927	130 809
Расчеты по конверсионным операциям		1 243	1 390
Расчеты по операциям с ценными бумагами	6, 7	861	589
Производные финансовые инструменты	28	745	3 349
Прочие		42 850	38 492
Оценочный резерв под кредитные убытки		(274 397)	(259 217)
Итого прочие финансовые активы		289 839	299 757

В составе дебиторской задолженности по торговым операциям представлены требования по отдельным крупным договорам на общую сумму 307 180 тысяч рублей (в 2018 г: 306 003 тысячи рублей): требования по договору уступки права требований по договорам долевого участия, по требованиям 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 2020 года согласно графику). Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении этих активов составил 235 721 тысяч рублей (в 2018г: 223 321 тысяча рублей).

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности	Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении прочим финансовым активам	Итого Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года	(225 188)	(34 029)	(259 217)
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	(21 967)	(3 231)	(25 198)
Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода	-	10 018	10 018
Резерв под обесценение на 30 июня 2019 года	(247 155)	(27 242)	(274 397)

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности	Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении прочим финансовым активам	Итого Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов
Резерв под обесценение на 1 апреля 2019 года	(242 656)	(34 216)	(276 872)
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	(4 499)	1 210	(3 289)
Списания за счет резерва	-	5 764	5 764
Резерв под обесценение на 30 июня 2019 года	(247 155)	(27 242)	(274 397)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлены данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	275 575
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	(1 892)
Списания за счет резерва	-
Резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	273 683

Ниже представлены данные за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности
Резерв под обесценение на 1 апреля 2018 года	270 073
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	3 610
Списания за счет резерва	-
Резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	273 683

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности и прочей задолженности на 30 июня 2019 года определяется в соответствии с матрицей резервов, представленной в таблице ниже. Матрица резервов основана на количестве дней просрочки актива.

<i>В % от валовой стоимости</i>	Коэффициент убытков	Торговая дебиторская зadolженность	Прочая зadolженность	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок
- текущая	0.10%	141 597	148 532	(290)
- с задержкой платежа менее 30 дней	1.00%	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5.00%	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	10.00%	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	20.00%	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	100.00%	247 013	27 094	(274 107)
Итого прочие финансовые активы (валовая балансовая стоимость)	-	388 610	175 626	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	(274 397)

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности и прочей задолженности на 31 декабря 2018 года определяется в соответствии с матрицей резервов, представленной в таблице ниже. Матрица резервов основана на количестве дней просрочки актива.

<i>В % от валовой стоимости</i>	Коэффициент убытков	Торговая дебиторская зadolженность	Прочая зadolженность	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок
- текущая	0.1%	135 990	140 780	(353)
- с задержкой платежа менее 30 дней	1.0%	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5.0%	16 839	-	(842)
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	10.0%	7 875	-	(788)
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	20.0%	320	-	(64)
- с задержкой платежа свыше 360 дней	100.0%	223 321	33 849	(257 170)
Итого прочие финансовые активы (валовая балансовая стоимость)	-	384 345	174 629	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	(259 217)

12 Прочие активы

	Прим.	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы на солидарном счете в НПФ		58 694	55 890
Предоплата за услуги		55 915	72 873
Прочее имущество, полученное по отступным		31 596	35 953
Предоплата по прочим налогам и сборам		22 828	124 216
Расчеты с персоналом	22	14 671	4 184
Драгоценные металлы	28	4 827	1 341
Расходы будущих периодов		-	19 001
За вычетом резерва под обесценение		(30 050)	(38 391)
Итого прочих активов		158 481	275 067

Прочее имущество, полученное по отступным на 30 июня 2019 года, включает ювелирное оборудование со справедливой стоимостью 20 460 тысяч рублей (2018 г.: 20 460 тысяч рублей), полученных в счет гашения основного долга по кредитному договору.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие резервы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Оценочный резерв под кредитные убытки на начало периода	38 391	42 758
Начисление резерва под обесценение в течение года	5 486	-
Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода	(13 827)	1 856
Оценочный резерв под кредитные убытки	30 050	44 614

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	2018 год
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	2 802 121	363 791
- Срочные депозиты	56 877	333 000
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 041 535	2 861 294
- Срочные депозиты	852 599	901 049
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 064 936	2 706 322
- Срочные депозиты	13 580 412	14 596 685
Итого средства клиентов	23 398 480	21 762 141

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие организации. На 30 июня 2019 года у Группы было одиннадцать клиентов (2018 г.: пять клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 4 348 803 тысячи рублей (2018 г.: 1 328 272 тысяч рублей), или 18.59% (2018 г.: 6.10% от общей суммы средств клиентов. Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 26.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2019 года, выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя в сумме 161 104 тысячи рублей (в 2018 г.: 300 137 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Данные векселя имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 28 июня 2019 года, 27 сентября 2019 года и 30 сентября 2022 года, процентная ставка по векселям 4-5% годовых (в 2018 г.: 5% годовых). Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами раскрыта в Примечании 26.

15 Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резервы по судебным делам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	329 127	277 922
Начисление резерва, отраженное в составе прибыли или убытка	3 099	91 446
Использование резерва	(112 588)	-
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 г.	219 638	369 368

Резервы под обязательства и отчисления включают резерв на юридические иски, поданные против Группы, относящиеся к спорам по имуществу Банка. По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 26.

16 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие заемные средства		320 270	289 562
Обязательства по аренде	4	73 256	-
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		67 657	80 643
Торговая кредиторская задолженность		58 847	86 186
Резерв под гарантии		43 136	35 028
Прочие начисленные обязательства		17 435	16 663
Обязательства по выплате дивидендов	23	14 575	-
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов		2 297	2 650
Расчеты по конверсионным операциям		-	16 712
Итого прочих финансовых обязательств		597 473	527 444

16 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под финансовые гарантии за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого резерв	Валовая сумма гарантии
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под финансовые гарантии на 1 января 2019 года	24 028	4 626	6 374	35 028	1 442 703
Выданные гарантии	36 762	-	6 374	43 136	2 354 307
Прочие изменения, перевод между этапами	(24 028)	-	(6 374)	(30 402)	(1 749 513)
Прекращение признания в течение периода	-	(4 626)	-	(4 626)	(106 040)
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	12 734	(4 626)	-	8 108	-
Резерв под финансовые гарантии на 30 июня 2019 года	36 762	-	6 374	43 136	1 941 456

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого резерв	Валовая сумма обязатель- ства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 января 2019 года	2 447	96	107	2 650	74 598
Принятые обязательства по предоставлению кредитов	1 324	273	-	1 597	25 250
Прочие изменения, перевод между этапами	(231)	(21)	(51)	(303)	(72 403)
Прекращение признания в течение периода	(1 591)	(42)	(14)	(1 647)	35 296
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	(498)	210	(65)	(353)	-
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 июня 2019 года	1 949	306	42	2 297	62 741

16 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под финансовые гарантии за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого резерв	Валовая сумма гарантии
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под финансовые гарантии на 1 апреля 2019 года	28 695	-	717	29 412	1 481 547
Выданные гарантии	27 501	-	6 374	33 875	1 869 698
Прочие изменения, перевод между этапами	(19 434)	-	(717)	(20 151)	(1 409 789)
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-	-
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	8 067	-	5 657	13 724	-
Резерв под финансовые гарантии на 30 июня 2019 года	36 762	-	6 374	43 136	1 941 456

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого резерв	Валовая сумма обязатель- ства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 апреля 2019 года	1 071	165	68	1 304	45 405
Принятые обязательства по предоставлению кредитов	1 157	206	-	1 363	17 982
Прочие изменения, перевод между этапами	(233)	(56)	(12)	(301)	(2 879)
Прекращение признания в течение периода	(46)	(9)	(14)	(69)	2 233
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	878	141	(26)	993	-
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 июня 2019 года	1 949	306	42	2 297	62 741

16 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под финансовые гарантии за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого резерв	Валовая сумма гарантии
Резерв под финансовые гарантии на 1 января 2018 года	14 694	-	82 281	96 975	1 458 086
Выданные гарантии	11 505	9 703	-	21 208	541 920
Прочие изменения, перевод между этапами	1 397	24 389	(30 779)	(4 993)	(1 338 610)
Прекращение признания в течение периода	(3 982)	-	(39 128)	(43 110)	669 305
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	8 920	34 092	(69 907)	(26 895)	-
Резерв под финансовые гарантии на 30 июня 2018 года	23 614	34 092	12 374	70 080	1 330 701

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого резерв	Валовая сумма обязательства
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 января 2018 года	16 572	-	36 295	52 867	252 069
Принятые обязательства по предоставлению кредитов	1 039	-	11 901	12 940	51 008
Прочие изменения, перевод между этапами	(1 575)	-	19 909	18 334	(316 334)
Прекращение признания в течение периода	(11 583)	-	(36 149)	(47 732)	172 256
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	(12 119)	-	(4 339)	(16 458)	-
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 июня 2018 года	4 453	-	31 956	36 409	158 999

16 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под финансовые гарантии за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого резерв	Валовая сумма гарантии
Резерв под финансовые гарантии на 1 апреля 2018 года	12 218	-	43 153	55 371	1 293 662
Выданные гарантии	11 506	9 703	-	21 209	541 920
Прочие изменения, перевод между этапами	898	24 389	(30 779)	(5 492)	(398 841)
Прекращение признания в течение периода	(1 008)	-	-	(1 008)	(106 040)
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	11 396	34 092	(30 779)	14 709	-
Резерв под финансовые гарантии на 30 июня 2018 года	23 614	34 092	12 374	70 080	1 330 701

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого резерв	Валовая сумма обязательства
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 апреля 2018 года	476	-	11 094	11 570	119 275
Принятые обязательства по предоставлению кредитов	812	-	8 843	9 655	40 667
Прочие изменения, перевод между этапами	4 850	-	12 069	16 919	(18 746)
Прекращение признания в течение периода	(1 685)	-	(50)	(1 735)	17 803
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	3 977	-	20 862	24 839	-
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 июня 2018 года	4 453	-	31 956	36 409	158 999

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

17 Субординированный долг

	Остаток на 30 июня 2019 года	Остаток на 31 декабря 2018 года	Контрактная процентная ставка на 30 июня 2019 года	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2018 года	Дата привлечения	Дата погашения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
НО (фонд) "Целевой фонд будущих поколений РС (Я)"	50 000	50 000	9.00%	9,00%	30.04.2014	31.08.2024
ОАО "РСК "Стерж"	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
НФВ "БарБары"	12 000	12 000	8.00%	8,00%	22.08.2013	22.08.2020
ООО "СДК-строй"	-	10 000	-	8,00%	22.05.2014	31.05.2019
ООО "ЕвроСтрой"	-	5 000	-	8,00%	22.05.2014	31.05.2019
ООО Страховая Компания "Гелиос"	5 000	5 000	6.00%	6,00%	04.04.2017	04.04.2022
Итого субординированный долг	124 000	139 000				

18 Бессрочный субординированный долг

	Остаток на 30 июня 2019 года	Остаток на 31 декабря 2018 года	Контрактная процентная ставка на 30 июня 2019 года	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2018 года	Дата привлечения	Дата погашения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АО "РИК Плюс"	100 000	100 000	4.00%	4.00%	31.07.2018	бессрочный
АО "РИК Плюс"	100 000	100 000	4.00%	4.00%	31.07.2018	бессрочный
АО "РИК Плюс"	100 000	100 000	4.00%	4.00%	31.07.2018	бессрочный
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	100 000	100 000	9.00%	9.00%	04.04.2014	бессрочный
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	100 000	100 000	9.00%	9.00%	08.04.2014	бессрочный
АО "Венчурная компания "Якутия"	80 000	80 000	9.00%	9.00%	30.04.2015	бессрочный
АО "РИК Плюс"	50 000	50 000	4.00%	4.00%	31.07.2018	бессрочный
АО "РИК Плюс"	50 000	50 000	4.00%	4.00%	31.07.2018	бессрочный
АО "РИК Плюс"	50 000	50 000	4.00%	4.00%	31.07.2018	бессрочный
АО "РИК Плюс"	50 000	50 000	4.00%	4.00%	31.07.2018	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	-	9.00%	-	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	-	9.00%	-	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	-	9.00%	-	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	-	9.00%	-	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	-	9.00%	-	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	-	9.00%	-	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	-	9.00%	-	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	-	9.00%	-	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	-	9.00%	-	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	-	9.00%	-	17.06.2019	бессрочный
ОАО ЛК "Туймаада-лизинг"	30 000	30 000	9.00%	9.00%	17.11.2014	бессрочный
СХПК "Чурапча"	20 000	20 000	9.00%	9.00%	31.07.2015	бессрочный
Итого субординированный долг	1 230 000	830 000				

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, было заключено восемь бессрочных договоров субординированного долга на общую сумму 400 000 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2019 года общая сумма бессрочного субординированного долга составила 1 230 000 тысяч рублей (2018 г.: 830 000 тысяч рублей). По состоянию на 30 июня 2019 года Банк не получил согласование Банка России по новым бессрочным договорам субординированного долга и не включил их в расчет регуляторного капитала, Банк ожидает получение согласования не позднее 1 октября 2019 года.

18 Бессрочный субординированный долг (продолжение)

Бессрочный субординированный долг не имеет установленного срока погашения, и предусматривает начисление процентов по фиксированной процентной ставке, выплачиваемых ежемесячно, процентные платежи могут быть отменены Группой в любое время.

Поскольку бессрочные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения и Группа не имеет договорных обязательств по погашению основной суммы долга и может отменить выплату процентов, Группа классифицировала этот субординированный долг как долевой инструмент. Процентные платежи учитываются как распределение прибыли и отражаются непосредственно в собственном капитале.

19 Процентные доходы и расходы

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2019 года	2018 года (пересмотрено)	2019 года	2018 года (пересмотрено)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки					
Кредиты и авансы клиентам	8	1 182 856	1 299 329	647 155	624 667
Средства в других банках		141 971	53 599	59 917	26 031
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6	9 212	19 901	32 063	9 775
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		1 334 039	1 372 829	739 135	660 473
Процентные и прочие аналогичные расходы					
Срочные вклады физических лиц		439 376	508 177	212 410	247 375
Срочные депозиты юридических лиц		45 264	65 004	19 229	32 374
Текущие/расчетные счета юридических лиц		32 186	9 193	15 949	3 920
Выпущенные векселя	14	7 981	-	4 263	-
По средствам банков		6 201	6 012	3 398	2 943
Субординированный долг	17	5 419	20 747	7 553	10 431
Обязательства по аренде		1 779	-	1 779	-
Прочее		15 833	5 785	8 669	3 404
Итого процентные и прочие аналогичные расходы		554 039	614 918	273 250	300 447
Чистые процентные доходы		780 000	757 911	465 885	360 026

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Комиссионные доходы				
- Расчетные операции	165 172	139 303	102 776	75 223
- Открытие и ведение банковских счетов	30 097	31 925	15 147	16 429
- Комиссия по транспортным картам	24 732	-	12 772	-
- Гарантии выданные	13 255	10 764	8 533	6 262
- Агентское вознаграждение по страхованию	2 986	-	901	-
- Инкассация	2 076	3 021	1 330	1 838
- Сделки с иностранной валютой	444	299	124	146
- Прочее	53 223	51 959	33 314	25 204
Итого комиссионных доходов	291 985	237 271	174 897	125 102
Комиссионные расходы				
- Расчетные операции	50 805	37 966	28 042	19 805
- Кассовые операции	2 140	2 231	1 380	1 346
- Прочее	2 668	1 840	1 486	1 043
Итого комиссионных расходов	55 613	42 037	30 908	22 194
Чистые комиссионные доходы	236 372	195 234	143 989	102 908

21 Финансовый результат от строительной деятельности

Прочие активы от строительной деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Активы по договорам	575 269	405 543
Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи	420 870	303 804
Товарно-материальные запасы	90 352	107 616
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(19 241)	(19 241)
Итого прочие финансовые активы от строительной деятельности	1 067 250	797 722

Активы по договорам представляют собой права Группы на часть выполненной работы, за которую не были выставлены счета на отчетную дату по договорам долевого участия, а также долгосрочным строительным контрактам. Активы по договорам реклассифицируются в дебиторскую задолженность, когда права становятся безусловными.

Прочие обязательства от строительной деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Обязательства по договорам на строительство	704 890	399 621
Торговая кредиторская задолженность	126 905	43 741
Итого прочие финансовые обязательства от строительной деятельности	831 795	443 362

Обязательства по договорам в основном представляют собой авансовые платежи, полученные от покупателей по договорам долевого участия.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

21 Финансовый результат от строительной деятельности (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Выручка, признаваемая по договорам долевого участия в момент времени	8 166	154 420	8 166	154 420
Выручка, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам	132 007	1 138	36 599	1 138
Итого выручка по строительной деятельности	140 173	155 558	44 765	155 558
Себестоимость, признаваемая по договорам долевого участия в момент времени	(33 375)	(138 467)	(32 390)	(138 467)
Себестоимость, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам	(113 795)	(2 051)	(39 962)	(2 051)
Итого себестоимость строительной деятельности	(147 170)	(140 518)	(72 352)	(140 518)
Итого финансовый результат строительной деятельности	(6 997)	15 040	(27 587)	15 040

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Расходы на содержание персонала		422 489	423 523	189 092	209 586
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования		80 853	71 340	42 426	36 177
Расходы по страхованию вкладов		53 043	162 233	27 910	28 202
Коммунальные услуги		41 160	22 882	5 669	12 444
Консультационные услуги		39 870	4 764	32 209	4 410
Сопровождение программных продуктов		37 929	25 730	25 477	15 550
Прочие налоги кроме налога на прибыль		34 536	26 302	17 334	13 769
Материальные затраты		26 409	16 663	14 919	7 246
Расходы на охранные услуги		21 565	21 862	12 602	11 156
Расходы на благотворительность		17 070	8 483	9 598	6 624
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем		15 677	16 514	9 857	10 167
Административные расходы		14 668	8 004	12 121	1 966
Инвестиционные вложения		12 156	5 540	12 156	-
Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем		10 017	9 795	4 971	4 833
Рекламные и маркетинговые услуги		7 294	2 034	1 677	1 475
Расходы по операционной аренде основных средств (Лизинговые и арендные платежи)		3 892	15 407	2 242	7 458
Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану		3 841	3 231	3 841	3 231
Прочие затраты относящиеся к основным средствам		3 805	1 980	2 789	1 327
Расходы на прочее страхованию		2 789	-	1 506	-
Процентные расходы по пенсионные плану		2 511	2 649	2 511	2 649
Корпоративные мероприятия		1 850	-	1 341	-
Профессиональные услуги		373	3 450	303	3 450
Прочие		13 985	63 169	744	26 893
Итого административных и прочих операционных расходов		867 782	915 555	433 295	408 613

22 Административные и прочие операционные расходы

Расходы на содержание персонала Группы за шесть месяцев 2019 года включают взносы государственный пенсионный фонд в размере 64 126 тысяч рублей (шесть месяцев 2018 г.: 61 586 тысяч рублей). Также расходы на содержание персонала за 2 квартала 2019 года включают взносы в фонды социального страхования, включая государственный пенсионный фонд в размер 26 930 тысяч рублей (2 квартал 2018 г.: 29 225 тысяч рублей)

23 Дивиденды

Решение о выплате дивидендов по результатам работы в 2018 году было принято 27 июня 2019 года общим собранием акционеров.

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев 2019 года	За шесть месяцев 2018 года
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дивиденды к выплате на 1 января 2019 года	-	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	14 575	-
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-
Дивиденды к выплате на 30 июня 2019 года	14 575	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода, руб. на 1 акцию	0.0046	-

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних 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 информации кроме указанного в Примечании 15.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое 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 значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании. Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

24 Условные обязательства (продолжение)

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, и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

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>	Прим.	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения		62 741	74 598
Импортные аккредитивы	15	-	76 994
Итого обязательства по предоставлению кредитов		62 741	151 592
Финансовые гарантии выданные		1 941 456	1 365 709
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	15	-	-
За вычетом резерва под обязательства кредитного характера	15	(43 136)	(35 028)
За вычетом резерва под обязательства по предоставлению кредитов		(2 297)	(2 650)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств		1 958 764	1 479 623

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

24 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>Выданные финансовые гарантии</i>				
- Превосходный уровень	1 935 082	-	-	1 935 082
- Дефолт	-	-	6 374	6 374
Непризнанная валовая стоимость	1 935 082	-	6 374	1 941 456
Резерв под финансовые гарантии	36 762	-	6 374	43 136
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>				
- Превосходный уровень	59 334	-	-	59 334
- Удовлетворительный уровень	-	3 357	-	3 357
- Дефолт	-	-	50	50
Непризнанная валовая стоимость	59 334	3 357	50	62 741
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	1 949	306	42	2 297

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>Выданные финансовые гарантии</i>				
- Превосходный уровень	1 253 295	-	-	1 253 295
- Удовлетворительный уровень	-	106 040	-	106 040
- Дефолт	-	-	6 374	6 374
Непризнанная валовая стоимость	1 253 295	106 040	6 374	1 365 709
Резерв под финансовые гарантии	24 028	4 626	6 374	35 028
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>				
- Превосходный уровень	73 796	-	-	73 796
- Хороший уровень	189	-	-	189
- Удовлетворительный уровень	-	452	-	452
- Дефолт	-	-	161	161
Непризнанная валовая стоимость	73 985	452	161	74 598
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	2 447	96	107	2 650

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 962 182 тысяч рублей (2018 г.: 1 479 623 тысяч рублей).

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года				31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>								
- Российские государственные облигации	75 895	-	-	75 895	69 940	-	-	69 940
- Корпоративные облигации	134 740	-	-	134 740	81 297	-	-	81 297
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>								
Российские государственные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	328 190	328 190	-	-	92 072	92 072
<i>Прочие финансовые активы</i>								
Прочие производные финансовые инструменты	-	745	-	745	-	3 349	-	3 349
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Здания и земельные участки	-	-	598 984	598 984	-	-	551 464	551 464
- Инвестиционное имущество	-	-	823 341	823 341	-	-	618 108	618 108
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	210 635	745	1 750 515	1 961 895	151 237	3 349	1 261 644	1 416 230

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Корпоративные акции	328 190	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель EBITDA и множитель Чистых активов	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земельные участки	598 984	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	3-109 тысяч рублей за кв.м.
- Инвестиционное имущество	823 341	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	2-161 тысяч рублей за кв.м.
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	1 750 515			

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Корпоративные акции	92 072	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель EBITDA и множитель Чистых активов	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земельные участки	551 464	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	3-109 тысяч рублей за кв.м.
- Инвестиционное имущество	618 108	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	2-161 тысяч рублей за кв.м.
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	1 261 644			

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В приведенной выше таблице раскрывается чувствительность к исходным данным для финансовых активов и финансовых обязательств для тех случаев, когда изменение одного или нескольких компонентов ненаблюдаемых исходных данных приводит к значительному изменению справедливой стоимости. С этой целью было принято суждение о значимости влияния этих изменений в отношении прибыли или убытка и общей суммы активов или общей суммы обязательств или, если изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода, общей суммы собственного капитала.

В течение года, закончившегося 30 июня 2019 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2018 г.: не произошло). Инвестиционная собственность представляет собой землю и здания производственного назначения, оценку которых Группа произвела, так как предполагает преобразовать их в жилой комплекс.

Группа разместила гарантийные депозиты у своих контрагентов, которые используются в качестве обеспечения по обязательствам по производным инструментам Группы. Кроме того, на обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

Чувствительность оценки справедливой стоимости, раскрытая в приведенной выше таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных. Для долевых ценных бумаг увеличение множителя прибыли до вычета процентов, налогов и амортизации (ЕБИТДА) приведет к увеличению результата оценки. При этом увеличение дисконта на отсутствие рынка приведет к уменьшению результата оценки. Для долговых ценных бумаг увеличение ставок дисконтирования или вероятности дефолта приведет к уменьшению результата оценки. Не было выявлено никакой взаимосвязи между ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми Группой в оценке справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты Уровня 3. Однако ожидается, что для долговых ценных бумаг Уровня 3 изменение в допущении, использованное при определении вероятности дефолта, будет сопровождаться изменением ставки дисконтирования в том же направлении. Ниже представлена информация о свертке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по видам инструментов за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2019 года.

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

Группа снизила стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Это значение справедливой стоимости относится к Уровню 3 оценки в иерархии справедливой стоимости.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года				31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	1 376 947	-	-	1 376 947	1 537 502	-	-	1 537 502
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	3 331 787	-	-	3 331 787	3 861 924	-	-	3 861 924
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	308 986	-	308 986	-	331 035	-	331 035
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	319 037	-	-	319 037	579 246	-	-	579 246
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-	-	-	-	1 000 000	-	1 000 000
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 758 152	-	-	1 758 152	-	-	-	-
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	131 591	-	131 591	-	135 514	-	135 514
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	11 161 829	11 305 110	-	-	7 841 575	9 557 153
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	3 217 243	2 703 176	-	-	1 876 157	2 642 346
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	3 922 429	3 816 702	-	-	3 955 294	3 672 916
Прочие финансовые активы								
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-	114 213	114 213	-	-	384 345	384 345
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	129 927	-	129 927	-	130 809	-	130 809
- Расчеты по конверсионным операциям	-	1 243	-	1 243	-	1 390	-	1 390
- Производственные финансовые инструменты	-	745	-	745	-	3 349	-	3 349
- Прочее	-	-	43 711	43 711	-	-	39 081	39 081
ИТОГО	6 785 923	572 492	18 459 425	25 341 327	5 978 672	1 602 097	14 096 452	23 876 810

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года				31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
- Краткосрочные депозиты других банков	-	175 144	-	164 506	-	185 545	-	169 135
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	5 900 533	-	5 900 533	-	3 225 085	-	3 225 085
- Срочные депозиты юридических лиц	-	598 527	-	852 599	-	1 123 252	-	1 234 049
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	3 064 936	-	3 064 936	-	2 706 322	-	2 706 322
- Срочные депозиты физических лиц	-	13 477 416	-	13 580 412	-	14 519 294	-	14 596 685
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Выпущенные векселя	-	161 104	-	161 104	-	300 137	-	300 137
Прочие финансовые обязательства								
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	58 847	58 847	-	-	430 138	430 138
- Дивиденды к уплате	-	-	14 575	14 575	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам	-	67 657	-	67 657	-	80 643	-	80 643
- Прочие начисленные обязательства	-	-	-	-	-	-	16 663	16 663
Субординированный долг								
- Субординированный долг	-	3 340 121	-	124 000	-	148 417	-	139 000
ИТОГО	-	26 785 438	73 422	23 989 169	-	22 288 695	446 801	22 897 857

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и степень досрочных погашений. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств Группы. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как указано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

26 Операции со связанными сторонами

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

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под общим контролем банка. Все операции со связанными сторонами осуществляются в ходе обычной деятельности Группы. Ниже указаны остатки на 30 июня 2019 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: 7-20 %)	-	13 992	1 023
Средства клиентов	-	3 322	202 865
Неиспользованные кредитные линии	-	944	-
Прочие активы	-	571	65
Прочие обязательства	-	-	82
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня	-	(49)	(13)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	726	55
Процентные расходы	-	55	12 451
Комиссионные доходы	-	37	17
Комиссионные расходы	-	1	-
Выручка от строительной деятельности	-	-	112 601
Себестоимость строительной деятельности	-	-	96 858

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 год, представлена ниже:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение года	-	3 660	547
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение года	-	2 774	551

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 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: 7-24 %)	-	12 796	1 103
Средства клиентов	-	5 251	203 770
Неиспользованные кредитные линии	-	115	12
Прочие активы	-	10	86
Прочие обязательства	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(97)	(22)

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 597	3 000
Процентные расходы	-	1 529	35 855
Комиссионные доходы	-	104	4 403
Комиссионные расходы	-	61	39

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 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	-	10 232	2 169
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение года	-	4 707	425

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 10 человек входят члены Правления, члены Наблюдательного совета. Их семьи и близкие родственники входят в состав прочих связанных сторон. Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	За шесть месяцев закончив- шихся 30 июня 2019 года	За шесть месяцев закончив- шихся 30 июня 2018 года	30 июня 2019 года	За три месяца закончив- шихся 30 июня 2019 года	За три месяца закончив- шихся 30 июня 2018 года	31 декабря 2018 года
	Расходы	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство	Расходы	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Краткосрочные выплаты:	7 057	12 798	-	622	5 783	-
- Заработная плата и вознаграждение членам Наблюдательного Совета	7 057	12 603	-	622	5 783	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	195	-	-	-	-
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	127	762	-	127	-	-
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	127	-	-	127	-	-
Выходные пособия	-	762	-	-	-	-
Итого	7 184	13 560	-	749	5 783	-

Расходы на содержание ключевого управленческого персонала по состоянию на 30 июня 2019 года включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 1 942 тысячи рублей (за 2018 г.: 3 805 тысяч рублей).

27 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Республики Саха (Якутия), контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операций по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание.

В данной финансовой информации Группа воспользовалась разрешением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и не раскрыла информацию об индивидуально и в совокупности незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством.

Информация в таблице, представленной ниже, не включает остатки и результаты операций с государственными учреждениями Республики Саха (Якутия), контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства, информация о которых уже раскрыта в Примечании 27.

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
Активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
<i>Корпоративные акции</i>	6 255	6 487
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2019 год: 6.9%, 2018 год: 6.9%)</i>	88 310	92 073
<i>Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2019 год: 13.73%, 2018 год: 13.73%)</i>	3 875 728	2 631 646
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(362 202)	(231 058)
Прочие финансовые активы	(7 244)	(33 550)
Прочие активы	-	-
Обязательства		
Средства клиентов:		
<i>Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2019 год: 0.0%; 2018 год: 0.0%)</i>	3 356 312	780 116
<i>Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2019 год: 6.5% - 12.5%, 2018 год: 6.5% - 12.5%)</i>	333 000	200 001
<i>Срочный субординированный долг (контрактная процентная ставка: 2019 год: 6% -9.5%, 2018 год: 8% - 9.5%)</i>	119 000	69 000
Капитал		
<i>Бессрочные субординированный долг (контрактная процентная ставка 2019г.:4% - 9.5%; 2018 г. 4% - 9.5%)</i>	1 210 000	810 000

27 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством (продолжение)

Ниже указаны внебалансовые статьи по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 год
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
Гарантии выданные и гарантии исполнения обязательств	698 353	279 350
Неиспользованные лимиты по кредитам "овердрафт" и "под лимит задолженности"	-	439

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством по состоянию на 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
Процентные доходы		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	178 694	147 274
Процентные расходы		
<i>Средства клиентов</i>	33 374	9 406
Комиссионные доходы	5 109	13 946
Комиссионные расходы	82	100
Административные и прочие операционные расходы	580	737

28 Событие после отчетной даты

Выплата дивидендов по результатам деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО была произведена в течение июля 2019 года в сумме 14 575 тысяч рублей.