

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

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

30 сентября 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

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

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 сентября 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		4 860 671	7 309 707
Средства в других банках		93 264	135 514
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6	243 819	151 237
Инвестиции в долевые ценные бумаги	7	358 877	369 898
Кредиты и авансы клиентам	8	18 400 312	15 872 415
Инвестиционная собственность и активы в форме права пользования	9	729 493	618 108
Отложенный налоговый актив		484 605	449 551
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	10	1 333 559	1 118 831
Прочие финансовые активы	11	207 895	299 757
Прочие активы от строительной деятельности	21	1 138 016	797 722
Прочие активы	12	250 781	275 067
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3 267	3 927
ИТОГО АКТИВЫ		28 104 559	27 401 734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		161 972	169 135
Средства клиентов	13	21 705 164	21 762 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	103 767	300 137
Текущие обязательства по налогу на прибыль		790	255
Резервы под обязательства и отчисления	15	165 325	329 127
Прочие финансовые обязательства	16	680 721	527 444
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		61 917	60 755
Прочие обязательства от строительной деятельности	21	1 028 392	443 362
Прочие обязательства		152 050	196 377
Субординированный долг	17	124 000	139 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		24 184 098	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		(14 727)	(23 170)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		36 263	30 893
Бессрочный субординированный долг	18	1 230 000	830 000
Накопленный убыток		(1 027 793)	(1 060 136)
Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка		3 919 785	3 473 629
Неконтролирующая доля участия		676	372
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 920 461	3 474 001
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		28 104 559	27 401 734

Утверждено и подписано 27 ноября 2019 года.





Н. Н. Долгунов
 Председатель Правления

С. П. Платонова
 Заместитель Председателя Правления – Главный Бухгалтер

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

	Прим.	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)		Три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
		2019 года	2018 года (пере- смотрено)	2019 года	2018 года (пере- смотрено)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	19	2 199 810	1 962 072	832 941	589 243
Процентные расходы	19	(837 826)	(939 341)	(283 787)	(324 423)
Чистые процентные доходы		1 361 984	1 022 731	549 154	264 820
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	8	(258 113)	(443 923)	(150 836)	(125 755)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам	6	(610)	-	(469)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		1 103 261	578 808	397 849	139 065
Комиссионные доходы	20	406 509	381 345	147 354	144 074
Комиссионные расходы	20	(88 002)	(68 022)	(32 389)	(25 985)
Выручка от строительной деятельности	21	236 090	185 923	95 917	30 366
Себестоимость строительной деятельности	21	(271 699)	(198 119)	(124 529)	(57 602)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставке ниже рыночных		(6 241)	-	(5 961)	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25 535	(21 089)	(20 263)	(14 961)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		1 832	4 260	4 436	2 018
Доходы за вычетом расходов, по операциям с иностранной валютой		9 678	5 735	3 214	1 929
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		15 653	3 445	7 061	4 483
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(6 455)	(2 163)	(1 703)	(2 435)
Резерв по обязательствам кредитного характера	16	(24 486)	16 720	(16 731)	32 213
Расходы по созданию прочих резервов	11,12,15	(29 079)	(17 014)	(19 141)	(17 050)
Прочие операционные доходы		68 784	595 814	3 436	565 796
Административные и прочие операционные расходы	22	(1 342 615)	(1 411 787)	(474 833)	(496 232)
Дивиденды полученные		13 839	10 340	10 871	9 449
Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия		-	(683)	-	213
Прибыль до налогообложения		112 604	63 513	(25 412)	315 341
(Расход) по налогу на прибыль		(19 403)	(33 381)	2 754	(79 848)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		93 201	30 132	(22 658)	235 493
Прибыль приходящийся на:					
Акционеров банка		92 893	30 129	(23 361)	235 491
Неконтролирующую долю банка		308	3	703	2
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:		6 664	(18 854)	1 141	(4 900)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		(1 465)	3 771	(228)	4 150
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>					
- Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 905	(1 094)	8 667	(229)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		(1 661)	219	(1 734)	46
- Переоценка основных средств		-	-	-	(1 688)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		-	-	-	338
- Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		6 713	7 853	2 237	2 617
- Отложенный налог, отложенный в составе прочего совокупного дохода		(1 343)	(1 571)	(448)	(524)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период		13 813	(9 676)	9 635	(190)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		107 014	20 456	(13 023)	235 303
Итого совокупный доход, причитающийся на:					
Акционеров банка		106 706	20 453	(13 725)	235 301
Неконтролирующую долю банка		308	3	703	2

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) Прим.</i>												
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	-	-	-	-	-	-	-	-	30 129	30 129	3	30 132
Прочий совокупный (убыток)/прибыль	-	-	-	(15 958)	-	-	6 282	-	-	(9 676)	-	(9 676)
Покрытие накопленного убытка за счет эмиссионного дохода	-	-	(176 000)	-	-	-	-	-	176 000	-	-	-
Итого совокупный (убыток)/прибыль отраженный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	-	-	(176 000)	(15 958)	-	-	6 282	-	206 129	20 453	3	20 456
Эмиссия акций	900 000	-	-	-	-	-	-	-	-	900 000	-	900 000
Остаток на 30 сентября 2018 года	3 459 252	-	-	(13 018)	330 000	409 538	29 795	45 468	(858 235)	3 402 800	371	3 403 171
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	-	-	-	-	-	-	-	-	92 893	92 893	308	93 201
Прочий совокупный доход	-	-	-	8 443	-	-	5 370	-	-	13 813	-	13 813
Итого совокупная прибыль/ (убыток), отраженный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	-	-	-	8 443	-	-	5 370	-	92 893	106 706	308	107 014
Фонд акционирования сотрудников	-	-	-	-	-	-	-	8 092	(8 092)	-	-	-
Бессрочный субординированный долг	-	-	-	-	400 000	-	-	-	-	400 000	-	400 000
Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	-	(45 975)	(45 975)	-	(45 975)
Неконтролирующая доля участников	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-	-	-	(14 575)	(14 575)	-	(14 575)
Остаток на 30 сентября 2019 года	3 459 252	(52 000)	-	(14 727)	1 230 000	288 790	36 263	53 560	(1 081 353)	3 919 785	676	3 920 461

Примечания на страницах с 5 по 53 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации. 3

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2019 года	2018 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 049 276	2 565 180
Проценты уплаченные		(802 967)	(987 169)
Комиссии полученные		450 352	377 838
Комиссии уплаченные		(81 468)	(68 022)
Доходы/ (расходы) полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток		25 535	(21 089)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		-	17
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(4 472)	5 735
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		8 154	6 967
Прочие полученные операционные доходы		40 088	565 604
Уплаченные расходы на содержание персонала		(650 294)	(624 562)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(534 325)	(743 059)
Уплаченный налог на прибыль		(114 407)	20 788
Выручка от строительной деятельности		236 090	185 923
Себестоимость строительной деятельности		(271 699)	(198 119)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		349 863	1 086 032
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		18 259	(85 328)
- прочим ценным бумагам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(78 139)	55 840
- средствам в других банках		-	49 397
- кредитам и авансам клиентам		(3 006 216)	1 574 098
- прочим финансовым активам		71 531	(85 129)
- прочим активам		49 771	(161 810)
- прочие активы в строительной деятельности		(340 295)	-
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(7 163)	(21 695)
- средствам клиентов		(99 540)	1 121 894
- выпущенным долговым ценным бумагам		(200 000)	-
- прочим финансовым обязательствам		(33 694)	53 952
- заемные средства		30 708	-
- прочие финансовые обязательства в строительной деятельности		585 030	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные операционной деятельности		(2 659 885)	3 587 251
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11 021	(21 623)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(259 325)	(127 832)
Выручка от реализации основных средств и от сдачи в аренду инвестиционной собственности		26 725	29 722
Дивиденды полученные		13 839	9 080
Приобретение инвестиционной собственности		-	-
Выручка от реализации инвестиционной собственности		142 376	9 135
Выручка от реализации активов для продажи		1 021	7 177
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(64 343)	(94 341)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия акций		-	900 000
Привлечение бессрочного субординированного долга	18	400 000	500 000
Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу		(45 975)	-
Погашение субординированных кредитов	17	(15 000)	-
Дивиденды уплаченные		(14 575)	-
Выкуп проблемных активов		-	(1 394 556)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		324 450	5 444
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(30 999)	44 975
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(2 430 777)	3 543 329
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		6 978 672	4 586 988
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		4 547 895	8 130 317

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

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 2019 года принадлежит 86% акций Банка (31 декабря 2018 года: 86% акций Банка).

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

Наименование	Доля на 30 сентября 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. Вилюйск, 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. Мохсогollox. По состоянию на 30 сентября 2019 года в Банке было занято 725 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 сентября 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 сентября 2018 года приведены в таблице ниже.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года			За три месяца, закончившихся 30 сентября 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	-	185 923	185 923	-	30 366	30 366
Себестоимость строительной деятельности	-	(198 119)	(198 119)	-	(57 602)	(57 602)
Прочие операционные доходы	583 618	12 196	595 814	538 560	27 236	565 796
(Убыток)/Прибыль до налогообложения	63 513	-	63 513	315 341	-	315 341
(Убыток)/Прибыль за отчетный период	30 132	-	30 132	235 493	-	235 493

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Пересмотр данных ранее опубликованной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По данным опубликованной отчетности Группы за 9 месяцев 2018 года	Корректировки	Скорректированные значения за 9 месяцев 2018 года
Процентные доходы	2 428 401	(466 329)	1 962 072
Чистые процентные доходы	1 489 060	(466 329)	1 022 731
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	(910 252)	466 329	(443 923)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	578 808	-	578 808
Прибыль до налогообложения	63 513	-	63 513
(Расход) по налогу на прибыль	(33 381)	-	(33 381)
Прибыль за отчетный период	30 132	-	30 132
Итого совокупный доход за отчетный период	20 456	-	20 456

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 сентябре 2019 года Fitch Ratings сохранил долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») на уровне «В+» со стабильным прогнозом, в ноябре 2019г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня «ruBB» со стабильным прогнозом (ранее действовал рейтинг на уровне «ruBB-»/прогноз «стабильный»). Позитивно на рейтинговую оценку Эксперт РА и Fitch Ratings повлияли следующие факторы:

- поддержка со стороны основного акционера;
- адекватный и стабильный уровень ликвидности и источников финансирования;
- заключение бессрочных договоров субординированного долга на 400 000 тысяч рублей;
- ввод объектов по проектам ГЧП в эксплуатацию, а также ожидание снижения уязвимости качества активов и, как следствие, уменьшения давления на базовый капитал банка в течение следующих 12 месяцев.;
- утверждение новой Стратегии развития Группы на 2019-2022г. с плановыми консервативными темпами роста активов.

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
Примечание к промежуточной сокращенной консолидированной информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	243 819	151 237
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(1 295)	(685)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	243 819	151 237

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 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 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Российские государственные облигации	124 099	69 940
Корпоративные облигации	119 720	81 297
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2019 года (справедливая стоимость)	243 819	151 237
Включая оценочный резерв под кредитные убытки	(1 295)	(685)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом BBB	-	22 750	22 750
- с рейтингом BB+	124 099	10 052	134 151
- с рейтингом BB	-	59 894	59 894
- с рейтингом BB-	-	27 024	27 024
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	124 099	119 720	243 819

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

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261 900	277 826
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	96 977	92 072
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги	358 877	369 898

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

	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корпоративные акции	261 900	96 977	358 877
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги на 30 сентября 2019 года	261 900	96 977	358 877

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

	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
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 сентября 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 сентября 2019 года	Дивидендный доход, признанный за девять месяцев 2019 года
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 1	63 349	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 2	11 504	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 5	10 186	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 4	10 173	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 3	1 765	-
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	96 977	-

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 сентября 2019 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги с балансовой стоимостью 96 977 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 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	22 589 768	19 700 578
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(4 189 456)	(3 828 163)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	18 400 312	15 872 415
Итого кредиты и авансы клиентам	18 400 312	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 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года

	30 сентября 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	15 087 660	(3 566 480)	11 521 180	12 744 998	(3 187 845)	9 557 153
Кредиты физическим лицам						
Ипотечные кредиты	4 000 604	(177 190)	3 823 414	3 852 647	(179 731)	3 672 916
Потребительские кредиты	3 501 504	(445 786)	3 055 718	3 102 933	(460 587)	2 642 346
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 589 768	(4 189 456)	18 400 312	19 700 578	(3 828 163)	15 872 415

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечание к промежуточной сокращенной консолидированной информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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)	Приоб- ретен- ные или создан- ные обесце- ненны- е	Итого
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)	(16 422)	17 817	-	1 395	(108 057)	108 057	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(14 308)	(911)	161 475	146 256	(161 105)	(22 424)	183 529	-	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	25 265	(25 448)	(10 585)	(10 768)	259 412	(250 113)	(9 299)	-	-
Вновь выданные или приобретенные	322 017	11 317	433	333 767	5 072 111	68 476	433	31 831	5 172 851
Прекращение признания в течение периода	(170 328)	(5 249)	(64 103)	(239 680)	(2 509 435)	(46 205)	(68 408)	-	(2 624 048)
Прочие изменения	(60 892)	(1 137)	103 805	41 776	(345 727)	75 031	(41 334)	-	(312 030)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	85 332	(3 611)	191 025	272 746	2 207 199	(67 178)	64 921	31 831	2 236 773
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>									
Списания	-	-	(62 747)	(62 747)	-	-	(62 747)	-	(62 747)
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	180 395	180 395	-	-	180 395	-	180 395
Продажа кредитов	-	-	(11 759)	(11 759)	-	-	(11 759)	-	(11 759)
На 30 сентября 2019 года	552 131	202 287	2 812 062	3 566 480	10 006 728	1 680 675	3 368 426	31 831	15 087 660

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечание к промежуточной сокращенной консолидированной информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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)	(581)	20 750	-	20 169	(111 543)	111 543	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	207	(4 625)	20 189	15 771	(34 357)	(24 350)	58 707	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	857	(13 376)	(7 846)	(20 365)	80 216	(71 508)	(8 708)	-
Вновь созданные или приобретенные	3 274	1 701	-	4 975	666 923	9 788	-	676 711
Прекращение признания в течение периода	(1 063)	(1 967)	(5 139)	(8 169)	(275 687)	(12 019)	(10 737)	(298 443)
Прочие изменения	1 883	4 320	(21 125)	(14 922)	(191 465)	1 293	(40 139)	(230 311)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	4 577	6 803	(13 921)	(2 541)	134 087	14 747	(877)	147 957
На 30 сентября 2019 года	17 855	47 991	111 344	177 190	3 501 108	255 720	243 776	4 000 604

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)	(3 556)	10 585	-	7 029	(106 649)	106 649	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 729)	(9 229)	34 246	23 288	(43 689)	(39 484)	83 173	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	323	(8 979)	(1 409)	(10 065)	52 130	(51 291)	(839)	-
Вновь выданные или приобретенные	4 600	2 769	7 933	15 302	1 280 939	20 042	11 438	1 312 419
Прекращение признания в течение периода	(8 215)	(5 858)	(25 552)	(39 625)	(490 600)	(32 238)	(34 707)	(557 545)
Прочие изменения	(19 011)	(7 000)	17 990	(8 021)	(307 373)	(28 935)	(17 285)	(353 593)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(27 588)	(17 712)	33 208	(12 092)	384 758	(25 257)	41 780	401 281
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, за период:</i>								
Списание:	-	-	(2 710)	(2 710)	-	-	(2 710)	(2 710)
На 30 сентября 2019 года	11 181	24 169	410 436	445 786	2 764 791	214 968	521 745	3 501 504

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 сентября 2019 года.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечание к промежуточной сокращенной консолидированной информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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)	Приоб- ретенн- ые или создан- ные обесце- ненны е	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Корпоративное кредитова-ние На 1 июля 2019 года	610 665	226 446	2 627 439	3 464 550	9 650 617	1 936 039	3 183 004	-	14 769 660
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>									
<i>Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)</i>	1 230	(10 414)	-	(9 184)	64 443	(64 443)	-	-	-
<i>- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)</i>	(229)	-	8 929	8 700	(9 088)	(751)	9 839	-	-
<i>- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1)</i>	24 993	(25 450)	758	301	248 069	(250 113)	2 044	-	-
<i>Вновь выданные или приобретен- ные</i>	90 196	4 279	433	94 908	1 366 193	28 760	433	31 831	1 427 217
<i>Прекращение признания в течение периода</i>	(93 382)	-	(30 165)	(123 547)	(1 155 478)	-	(33 209)	-	(1 188 687)
<i>Прочие изменения</i>	(81 342)	7 426	196 689	122 773	(158 028)	31 183	198 336	-	71 491
Итого									
изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(58 534)	(24 159)	176 644	93 951	356 111	(255 364)	177 443	31 831	310 021
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>									
<i>Списания</i>	-	-	(21 427)	(21 427)	-	-	(21 427)	-	(21 427)
<i>Амортизация дисконта (для Этапа 3)</i>	-	-	29 406	29 406	-	-	29 406	-	29 406
<i>Продажа кредитов</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 30 сентября 2019 года	552 131	202 287	2 812 062	3 566 480	10 006 728	1 680 675	3 368 426	31 831	15 087 660

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 июля 2019 года	10 433	30 066	107 510	148 009	3 496 826	217 323	250 562	3 964 711
<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)	(134)	10 874	-	10 740	(28 818)	28 818	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	125	(474)	5 109	4 760	(13 057)	(1 032)	14 089	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	600	2 047	(7 846)	(5 199)	(4 942)	13 650	(8 708)	-
Вновь созданные или приобретенные	1 999	609	-	2 608	237 868	4 982	-	242 850
Прекращение признания в течение периода	(317)	(607)	(1 461)	(2 385)	(82 169)	(3 716)	(3 517)	(89 402)
Прочие изменения	5 149	5 476	8 032	18 657	(104 600)	(4 305)	(8 650)	(117 555)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	7 422	17 925	3 834	29 181	4 282	38 397	(6 786)	35 893
На 30 сентября 2019 года	17 855	47 991	111 344	177 190	3 501 108	255 720	243 776	4 000 604

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечание к промежуточной сокращенной консолидированной информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 июля 2019 года	10 279	20 863	388 672	419 814	2 430 893	191 930	500 167	3 122 990
<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)	373	992	-	1 365	(19 363)	19 363	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(35)	746	4 531	5 242	(17 297)	(868)	18 165	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(27)	662	412	1 047	(10 960)	10 650	310	-
Вновь выданные или приобретенные	2 092	1 360	6 397	9 849	606 824	13 558	9 181	629 563
Прекращение признания в течение периода	(2 812)	(2 084)	(8 325)	(13 221)	(190 652)	(12 006)	(12 356)	(215 014)
Прочие изменения	1 311	1 630	20 481	23 422	(34 654)	(7 659)	8 010	(34 303)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	902	3 306	23 496	27 704	333 898	23 038	23 310	380 246
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(1 732)	(1 732)	-	-	(1 732)	(1 732)
На 30 сентября 2019 года	11 181	24 169	410 436	445 786	2 764 791	214 968	521 745	3 501 504

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 сентября 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 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
На 31 декабря 2017 года	342 679	48 467	1 796 293	2 187 439	8 133 966	1 720 349	4 102 692	13 957 007
Влияние перехода на МСФО 9	84 649	118 263	658 962	861 874	48 544	(150)	(45 002)	3 393
Начисление процентов 91604	-	-	289 917	289 917	-	-	289 917	289 917
<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)	(17 738)	352 979	-	335 241	(1 598 322)	1 598 322	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(9 127)	-	(71 164)	(80 291)	(132 675)	-	132 675	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1)	5	-	(1 375)	(1 370)	1 520	-	(1 520)	-
Вновь выданные или приобретенные Прочие изменения	331 936 (256 513)	19 030 (13 229)	92 847 91 383	443 813 (178 359)	3 895 304 (3 615 487)	443 925 (260 698)	196 186 (128 789)	4 535 415 (4 004 974)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	48 563	358 780	111 691	519 034	(1 449 660)	1 781 549	198 552	530 441
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(62 637)	(62 637)	-	-	(76 907)	(76 907)
Продажа кредитов	(24 265)	(14 038)	(361 007)	(399 310)	(8 467)	(164 357)	(1 204 707)	(1 377 531)
На 30 сентября 2018 года	451 625	511 472	2 433 219	3 396 316	6 691 263	3 337 391	3 264 545	13 293 199

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечание к промежуточной сокращенной консолидированной информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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
На 31 декабря 2017 года	6 055	5 110	108 940	120 105	3 268 419	335 650	142 260	3 746 329
Влияние перехода на МСФО 9	2 032	38 929	(54 325)	(13 364)	15 688	(54)	5 417	21 051
Проценты 916	-	-	4 971	4 971	-	-	4 971	4 971
<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)	(52)	4 447	-	4 395	(19 921)	19 921	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(46)	(6 539)	20 976	14 391	(19 796)	(42 827)	62 623	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	814	(42 763)	(4 836)	(46 785)	240 476	(232 794)	(7 682)	-
Вновь созданные или приобретенные	2 165	-	-	2 165	654 065	-	-	654 065
Прочие изменения	742	13 411	7 372	21 525	(609 987)	(25 343)	(15 674)	(651 004)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	3 623	(31 444)	23 512	(4 309)	244 837	(281 043)	39 267	3 062
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Продажа кредитов	(40)	-	-	(40)	(16 425)	-	-	(16 425)
На 30 сентября 2018 года	11 710	12 595	83 098	107 403	3 528 944	54 553	191 915	3 775 413

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожида- емые 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	3 265 731
На 31 декабря 2017 года	21 762	20 702	367 546	410 010	2 505 074	308 906	387 294	3 201 274
Влияние перехода на МСФО 9	8 578	22 770	(107 622)	(76 274)	-	85	16 034	16 119
Проценты 916	-	-	48 338	48 338	-	-	48 338	48 338
<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)	(582)	9 487	-	8 905	(35 104)	35 104	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 285)	(11 722)	40 381	27 374	(35 755)	(60 072)	95 827	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	2 665	(23 728)	(8 343)	(29 406)	144 790	(133 230)	(11 560)	-
Вновь выданные или приобретенные	12 323	5 803	4 813	22 939	1 232 139	14 489	5 666	1 252 294
Прочие изменения	(9 830)	(1 633)	(4 627)	(16 090)	(978 762)	(88 002)	(78 098)	(1 144 862)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
	3 291	(21 793)	32 224	13 722	327 308	(231 711)	11 835	107 432
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(18 002)	(18 002)	-	-	(18 002)	(18 002)
На 30 сентября 2018 года	33 631	21 679	340 487	395 796	2 832 382	77 280	463 502	3 373 163

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечание к промежуточной сокращенной консолидированной информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 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 июля 2018 года	395 656	519 305	2 709 640	3 624 601	6 841 363	3 263 055	4 418 848	14 523 266
<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)	119	4 999	-	5 118	(58 477)	58 477	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(7 885)	-	(90 207)	(98 092)	(101 657)	-	101 657	-
- восстано- вленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1)	(4)	-	-	(4)	(1 336)	-	1 336	-
Вновь выданные или приобретенные	171 682	(19 779)	91 727	243 630	1 779 938	(36 215)	194 331	1 938 054
Прочие изменения	(83 678)	20 985	189 213	126 520	(1 760 101)	216 431	(36 786)	(1 580 456)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	80 234	6 205	190 733	277 172	(141 633)	238 693	260 538	357 598
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(11 514)	(11 514)	-	-	(24 534)	(24 534)
Начисление процентов 91604	-	-	(94 633)	(94 633)	-	-	(185 600)	(185 600)
Продажа кредитов	(24 265)	(14 038)	(361 007)	(399 310)	(8 466)	(164 357)	(1 204 707)	(1 377 530)
На 30 сентября 2018 года	451 625	511 472	2 433 219	3 396 316	6 691 263	3 337 391	3 264 545	13 293 199

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечание к промежуточной сокращенной консолидированной информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 июля 2018 года	7 586	37 042	73 659	118 287	3 197 687	258 795	184 323	3 640 805
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
<i>- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)</i>	312	(7 898)	-	(7 586)	71 853	(71 853)	-	-
<i>- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)</i>	(53)	5 422	3 343	8 712	(16 846)	10 665	5 645	(536)
<i>- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)</i>	556	(27 296)	(4 518)	(31 258)	132 245	(125 524)	(6 721)	-
<i>Вновь созданные или приобретенные</i>	1 584	-	-	1 584	407 564	-	-	407 564
<i>Прочие изменения</i>	1 725	5 325	11 783	18 833	(263 558)	(17 530)	11 350	(269 738)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	4 124	(24 447)	10 608	(9 715)	331 258	(204 242)	10 274	137 290
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Продажа кредитов</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Начисление процентов 91604</i>	-	-	(1 172)	(1 172)	-	-	(2 682)	(2 682)
На 30 сентября 2018 года	11 710	12 595	83 098	107 403	3 528 944	54 553	191 915	3 775 413

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечание к промежуточной сокращенной консолидированной информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 (ожида- емые 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 июля 2018 года	24 628	36 312	345 695	406 635	2 542 315	251 378	482 163	3 275 856
<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)	3 920	(8 136)	-	(4 216)	76 700	(76 700)	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(181)	(1 626)	979	(828)	(311)	(8 086)	8 397	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	1 342	(12 161)	262	(10 557)	47 681	(48 779)	1 098	-
Вновь выданные или приобретенные	5 229	2 916	3 473	11 618	451 480	4 255	4 248	459 983
Прочие изменения	(1 307)	4 374	(9 923)	(6 856)	(285 484)	(44 788)	(32 404)	(362 676)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	9 003	(14 633)	(5 209)	(10 839)	290 066	(174 098)	(18 661)	97 307
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(3 550)	(3 550)	-	-	(3 550)	(3 550)
Начисление процентов 91604	-	-	(4 208)	(4 208)	-	-	(5 563)	(5 563)
На 30 сентября 2018 года	33 631	21 679	340 487	395 796	2 832 382	77 280	463 502	3 373 163

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 сентября 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)	Приобретен ные или созданные обесцененн ые	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корпоративное кредитование					
- Превосходный уровень	9 799 709	-	-	-	9 799 709
- Хороший уровень	207 019	-	-	-	207 019
- Удовлетворительный уровень	-	1 680 675	-	-	1 680 675
- Допустившие дефолт, но без просроченных задолженностей	-	-	951 427	-	951 427
- Дефолт	-	-	2 416 999	-	2 416 999
- РСІ	-	-	-	31 831	31 831
Валовая балансовая стоимость	10 006 728	1 680 675	3 368 426	31 831	15 087 660
Оценочный резерв под кредитные убытки	(552 131)	(202 287)	(2 812 062)	-	(3 566 480)
Балансовая стоимость	9 454 597	1 478 388	556 364	31 831	11 521 180

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 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	3 087 228	-	-	3 087 228
- Хороший уровень	413 880	-	-	413 880
- Удовлетворительный уровень	-	255 720	-	255 720
- Дефолт	-	-	243 776	243 776
Валовая балансовая стоимость	3 501 108	255 720	243 776	4 000 604
Оценочный резерв под кредитные убытки	(17 855)	(47 991)	(111 344)	(177 190)
Балансовая стоимость	3 483 253	207 729	132 432	3 823 414
Потребительские кредиты				
- Превосходный уровень	2 744 946	-	-	2 744 946
- Хороший уровень	19 845	-	-	19 845
- Удовлетворительный уровень	-	214 968	-	214 968
- Дефолт	-	-	521 745	521 745
Валовая балансовая стоимость	2 764 791	214 968	521 745	3 501 504
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11 181)	(24 169)	(410 436)	(445 786)
Балансовая стоимость	2 753 610	190 799	111 309	3 055 718

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 сентября 2019 года остаток инвестиционной собственности составил 729 493 тысяч рублей (2018 г.: 618 108 тысяч рублей), что на 111 385 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, выбытие объектов инвестиционной собственности на 102 809 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 сентября 2019 года остаток основных средств составил 1 333 559 тысяч рублей (2018 г.: 1 118 831 тысяча рублей), что на 214 728 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 97 902 тысячи рублей, данная информация раскрыта в Примечании 4.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечание к промежуточной сокращенной консолидированной информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Дебиторская задолженность по торговым операциям		379 251	384 345
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		68 766	130 809
Производные финансовые инструменты		5 181	3 349
Расчеты по конверсионным операциям		1 172	1 390
Расчеты по операциям с ценными бумагами	6, 7	608	589
Прочие		26 641	38 492
<hr/>			
Оценочный резерв под кредитные убытки		(273 724)	(259 217)
<hr/>			
Итого прочие финансовые активы		207 895	299 757

В составе дебиторской задолженности по торговым операциям представлены требования по отдельным крупным договорам на общую сумму 308 826 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 235 700 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 по 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	(18 636)	(6 843)	(25 479)
Списание за счет резерва	-	10 972	10 972
Резерв под обесценение на 30 сентября 2019 года	(243 824)	(29 900)	(273 724)

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 сентября 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 по прочим финансовым активам	Итого Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов
Резерв под обесценение на 1 июля 2019 года	(247 155)	(27 242)	(274 397)
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	3 331	(10 399)	(7 068)
Списания за счет резерва	-	7 741	7 741
Резерв под обесценение на 30 сентября 2019 года	(243 824)	(29 900)	(273 724)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечание к промежуточной сокращенной консолидированной информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлены данные за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	12 758
Списания за счет резерва	-
Резерв под обесценение на 30 сентября 2018 года	288 333

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности
Резерв под обесценение на 1 июля 2018 года	273 683
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	14 650
Списания за счет резерва	-
Резерв под обесценение на 30 сентября 2018 года	288 333

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности и прочей задолженности на 30 сентября 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%	135 562	72 541	(208)
- 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%	243 689	29 827	(273 516)
Итого прочие финансовые активы (валовая балансовая стоимость)	-	379 251	102 368	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	(273 724)

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)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечание к промежуточной сокращенной консолидированной информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Предоплата по прочим налогам и сборам		65 277	124 216
Активы на солидарном счете в НПФ		58 156	55 890
Предоплата за услуги		36 720	70 794
Прочее имущество, полученное по отступным		31 683	35 953
Расчеты с персоналом	22	10 070	4 184
Драгоценные металлы		4 377	1 341
Расходы будущих периодов		-	19 001
Прочее		79 149	2 079
За вычетом резерва под обесценение		(34 651)	(38 391)
Итого прочих активов		250 781	275 067

Прочее имущество, полученное по отступным на 30 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019 года	2018 года
Оценочный резерв под кредитные убытки на начало периода	38 391	42 758
Начисление резерва под обесценение в течение отчетного периода	9 057	4 256
Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода	(12 797)	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	34 651	47 014

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	2018 год
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	373 734	363 791
- Срочные депозиты	-	333 000
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 881 229	2 861 294
- Срочные депозиты	709 088	901 049
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 549 683	2 706 322
- Срочные депозиты	14 191 430	14 596 685
Итого средства клиентов	21 705 164	21 762 141

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие организации. На 30 сентября 2019 года у Группы было девять клиентов (2018 г.: пять клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 2 239 117 тысячи рублей (2018 г.: 1 328 272 тысячи рублей), или 10,32% (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 сентября 2019 года, выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя в сумме 103 767 тысяч рублей (в 2018 г.: 300 137 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Данные векселя имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 30 сентября 2022 года, процентная ставка по векселям 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019 года	2018 года
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	329 127	277 922
Начисление резерва, отраженное в составе прибыли или убытка	18 312	91 446
Использование резерва	(182 114)	-
Балансовая стоимость на 30 сентября 2019 г.	165 325	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 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие заемные средства		320 270	289 562
Торговая кредиторская задолженность		91 391	86 186
Обязательства по аренде	4	89 575	-
Прочие начисленные обязательства		79 334	16 663
Резерв под гарантии		52 980	35 028
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		37 987	80 643
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов		9 184	2 650
Расчеты по конверсионным операциям		-	16 712
Итого прочих финансовых обязательств		680 721	527 444

16 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под финансовые гарантии за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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
Резервы по выданным гарантиям	52 980	-	-	52 980	3 985 903
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	(24 028)	-	-	(24 028)	(2 341 886)
Резерв по прекращенным признанию в течение периода	-	(4 626)	(6 374)	(11 000)	(112 414)
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	28 952	(4 626)	(6 374)	17 952	-
Резерв под финансовые гарантии на 30 сентября 2019 года	52 980	-	-	52 980	2 974 306

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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
Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов	793	80	678	1 551	13 178
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	(281)	14	7 279	7 012	(92 704)
Резервы по прекращенным признанию в течение периода	(1 844)	(78)	(107)	(2 029)	47 206
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	(1 332)	16	7 850	6 534	-
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 сентября 2019 года	1 115	112	7 957	9 184	42 278

16 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под финансовые гарантии за три месяца, закончившихся 30 сентября 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 июля 2019 года	36 762	-	6 374	43 136	1 941 456
Резервы по выданным гарантиям	16 218	-	(6 374)	9 844	1 631 596
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	-	-	6 374	6 374	(592 372)
Резерв по прекращенным признанием в течение периода	-	-	(6 374)	(6 374)	(6 374)
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	16 218	-	(6 374)	9 844	-
Резерв под финансовые гарантии на 30 сентября 2019 года	52 980	-	-	52 980	2 974 306

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за три месяца, закончившихся 30 сентября 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 июля 2019 года	1 949	306	42	2 297	62 741
Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов	(531)	(193)	678	(46)	(12 072)
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	(50)	35	7 330	7 315	(20 301)
Резервы по прекращенным признанием в течение периода	(253)	(36)	(93)	(382)	11 910
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	(834)	(194)	7 915	6 887	-
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 сентября 2019 года	1 115	112	7 957	9 184	42 278

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечание к промежуточной сокращенной консолидированной информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

16 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под финансовые гарантии за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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
Резервы по выданным гарантиям	8 614	9 703	-	18 317	458 720
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	202	24 389	(32 266)	(7 675)	(1 482 733)
Резерв по прекращенным признанию в течение периода	(4 204)	-	(45 127)	(49 331)	738 785
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	4 612	34 092	(77 393)	(38 689)	-
Резерв под финансовые гарантии на 30 сентября 2018 года	19 306	34 092	4 888	58 286	1 172 858

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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
Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов	989	231	-	1 220	57 127
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	(414)	-	(87)	(501)	(430 533)
Резервы по прекращенным признанию в течение периода	(14 724)	(227)	(36 151)	(51 102)	212 972
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	(14 149)	4	(36 238)	(50 383)	-
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 сентября 2018 года	2 423	4	57	2 484	91 635

16 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под финансовые гарантии за три месяца, закончившихся 30 сентября 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 июля 2018 года	23 614	34 092	12 374	70 080	1 330 701
Резервы по выданным гарантиям	(2 891)	-	-	(2 891)	(83 200)
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	(1 196)	-	(1 487)	(2 683)	(144 123)
Резерв по прекращенным признанию в течение периода	(221)	-	(5 999)	(6 220)	69 480
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	(4 308)	-	(7 486)	(11 794)	-
Резерв под финансовые гарантии на 30 сентября 2018 года	19 306	34 092	4 888	58 286	1 172 858

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за три месяца, закончившихся 30 сентября 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 июля 2018 года	4 453	-	31 956	36 409	158 999
Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов	(50)	231	(11 901)	(11 720)	6 119
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	1 161	-	(19 996)	(18 835)	(114 199)
Резервы по прекращенным признанию в течение периода	(3 141)	(227)	(2)	(3 370)	40 716
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	(2 030)	4	(31 899)	(33 925)	-
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 сентября 2018 года	2 423	4	57	2 484	91 635

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечание к промежуточной сокращенной консолидированной информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

17 Субординированный долг

	Остаток на 30 сентября 2019 года	Остаток на 31 декабря 2018 года	Контрактная процентная ставка на 30 сентября 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 сентября 2019 года	Остаток на 31 декабря 2018 года	Контрактная процентная ставка на 30 сентября 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
ОАО ЛК "Туймаада-лизинг"	30 000	30 000	9.00%	9.00%	17.11.2014	бессрочный
СХПК "Чурапча"	20 000	20 000	9.50%	9.00%	31.07.2015	бессрочный
Итого субординированный долг	1 230 000	830 000				

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, было заключено восемь бессрочных договоров субординированного долга на общую сумму 400 000 тысяч рублей. По состоянию на 30 сентября 2019 года общая сумма бессрочного субординированного долга составила 1 230 000 тысяч рублей (2018 г.: 830 000 тысяч рублей).

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 бессрочный субординированный долг не имеет 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)		За три месяца, закончившихся 30 сентября (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	2 002 619	1 786 753	786 933	487 424
Средства в других банках		183 962	145 215	41 991	91 616
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6	13 229	30 104	4 017	10 203
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		2 199 810	1 962 072	832 941	589 243
Процентные и прочие аналогичные расходы					
Срочные вклады физических лиц		664 318	736 670	224 942	228 493
Срочные депозиты юридических лиц		69 350	97 491	24 086	32 487
Текущие/расчетные счета юридических лиц		49 460	56 367	17 274	47 174
Выпущенные векселя	14	9 699	-	1 718	-
По средствам банков		9 283	8 793	3 082	2 781
Субординированный долг	17	8 128	31 292	2 709	10 545
Обязательства по аренде		3 488	-	1 709	-
Прочее		24 100	8 728	8 267	2 943
Итого процентные и прочие аналогичные расходы		837 826	939 341	283 787	324 423
Чистые процентные доходы		1 361 984	1 022 731	549 154	264 820

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечание к промежуточной сокращенной консолидированной информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)		За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Комиссионные доходы				
- Расчетные операции	252 817	228 992	87 645	89 689
- Открытие и ведение банковских счетов	44 465	48 945	14 368	17 020
- Комиссия по транспортным картам	35 819	-	11 087	-
- Гарантии выданные	29 823	21 083	16 568	10 319
- Агентское вознаграждение по страхованию	4 148	-	1 162	-
- Инкассация	3 735	4 748	1 659	1 727
- Сделки с иностранной валютой	916	436	472	137
- Прочее	34 786	77 141	14 393	25 182
Итого комиссионных доходов	406 509	381 345	147 354	144 074
Комиссионные расходы				
- Расчетные операции	80 316	61 234	29 511	23 268
- Кассовые операции	3 414	3 637	1 274	1 406
- Прочее	4 272	3 151	1 604	1 311
Итого комиссионных расходов	88 002	68 022	32 389	25 985
Чистые комиссионные доходы	318 507	313 323	114 965	118 089

21 Финансовый результат от строительной деятельности

Прочие активы от строительной деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Активы по договорам	740 111	405 543
Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи	220 585	303 804
Товарно-материальные запасы	196 561	107 616
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(19 241)	(19 241)
Итого прочие финансовые активы от строительной деятельности	1 138 016	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 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Обязательства по договорам на строительство	854 963	399 621
Торговая кредиторская задолженность	173 429	43 741
Итого прочие финансовые обязательства от строительной деятельности	1 028 392	443 362

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

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечание к промежуточной сокращенной консолидированной информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

21 Финансовый результат от строительной деятельности (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)		За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Выручка, признаваемая по договорам долевого участия в момент времени	8 166	154 420	-	-
Выручка, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам	227 924	31 504	95 917	30 366
Итого выручка по строительной деятельности	236 090	185 923	95 917	30 366
Себестоимость, признаваемая по договорам долевого участия в момент времени	(67 696)	(157 742)	(34 321)	(19 276)
Себестоимость, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам	(204 003)	(40 377)	(90 208)	(38 326)
Итого себестоимость строительной деятельности	(271 699)	(198 119)	(124 529)	(57 602)
Итого финансовый результат строительной деятельности	(35 609)	(12 196)	(28 612)	(27 236)

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)		За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
		2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Расходы на содержание персонала		604 392	601 710	181 903	178 187
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования		125 833	108 538	44 980	37 198
Расходы по страхованию вкладов		79 716	190 211	26 673	27 978
Консультационные услуги		65 487	12 040	25 617	7 276
Сопровождение программных продуктов		58 575	40 785	20 646	15 055
Прочие налоги кроме налога на прибыль		56 657	41 456	22 121	15 154
Коммунальные услуги		53 575	36 969	12 415	14 087
Материальные затраты		47 764	27 989	21 355	11 326
Расходы на охранные услуги		31 372	32 862	9 807	11 000
Административные расходы		31 270	15 356	16 602	7 352
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем		25 562	28 505	9 885	11 991
Расходы на благотворительность		21 500	21 600	4 430	13 117
Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем		17 187	16 434	7 170	6 639
Рекламные и маркетинговые услуги		16 236	2 407	8 942	373
Инвестиционные вложения		12 156	5 540	-	-
Прочие затраты относящиеся к основным средствам		10 003	3 707	6 198	1 727
Профессиональные услуги		7 499	4 507	7 126	1 057
Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану		5 761	4 847	1 920	1 616
Расходы по операционной аренде основных средств (Лизинговые и арендные платежи)		5 511	23 455	1 619	8 048
Расходы на прочее страхованию		4 028	-	1 239	-
Процентные расходы по пенсионные плану		3 766	3 973	1 255	1 324
Корпоративные мероприятия		2 633	-	783	-
Прочие		56 132	188 896	42 147	125 727
Итого административных и прочих операционных расходов		1 342 615	1 411 787	474 833	496 232

22 Административные и прочие операционные расходы

Расходы на содержание персонала Группы за девять месяцев 2019 года включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 94 476 тысяч рублей (девять месяцев 2018 г.: 86 064 тысяч рублей). За 3 квартал 2019 года взносы в государственный пенсионный фонд составили 30 350 тысяч рублей (3 квартал 2018 г.: 24 478 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 девять месяцев 2019 года	За девять 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	(14 575)	-
Дивиденды к выплате на 30 сентября 2019 года	-	-
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 невзаимозависимыми 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 сентября 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		42 278	74 598
Импортные аккредитивы	15	-	76 994
Итого обязательства по предоставлению кредитов		42 278	151 592
Финансовые гарантии выданные		2 974 306	1 365 709
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	15	-	-
За вычетом резерва под обязательства кредитного характера	15	(52 980)	(35 028)
За вычетом резерва под обязательства по предоставлению кредитов		(9 184)	(2 650)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств		2 954 420	1 479 623

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечание к промежуточной сокращенной консолидированной информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 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	2 974 306	-	-	2 974 306
Непризнанная валовая стоимость	2 974 306	-	-	2 974 306
Резерв под финансовые гарантии	52 980	-	-	52 980
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>				
- Превосходный уровень	31 285	-	-	31 285
- Хороший уровень	-	460	-	460
- Дефолт	-	-	10 533	10 533
Непризнанная валовая стоимость	31 285	460	10 533	42 278
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	1 115	112	7 957	9 184

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 сентября 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2 954 420 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 сентября 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	124 099	-	-	124 099	69 940	-	-	69 940
- Корпоративные облигации	119 720	-	-	119 720	81 297	-	-	81 297
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>								
Российские государственные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	358 877	358 877	-	-	92 072	92 072
<i>Прочие финансовые активы</i>								
Прочие производные финансовые инструменты	-	5 181	-	5 181	-	3 349	-	3 349
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Здания и земельные участки	-	-	615 750	615 750	-	-	551 464	551 464
- Инвестиционное имущество	-	-	729 493	729 493	-	-	618 108	618 108
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	243 819	5 181	1 704 120	1 953 120	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 сентября 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	358 877	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель EBITDA и множитель Чистых активов	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земельные участки	615 750	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	3-109 тысяч рублей за кв.м.
- Инвестиционное имущество	729 493	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	1 704 120			

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 сентября 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 долевого 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 долевого 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 сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по видам инструментов за девять месяцев, закончившийся 30 сентября 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
Примечание к промежуточной сокращенной консолидированной информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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.

	30 сентября 2019 года				31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	1 211 467	-	-	1 211 467	1 537 502	-	-	1 537 502
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 748 950	-	-	1 748 950	3 861 924	-	-	3 861 924
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	312 776	-	312 776	-	331 035	-	331 035
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	424 131	-	-	424 131	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	1 163 347	-	-	1 163 347	-	-	-	-
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	93 264	-	93 264	-	135 514	-	135 514
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	11 263 751	11 521 180	-	-	7 841 575	9 557 153
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	3 065 971	3 055 718	-	-	1 876 157	2 642 346
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	3 824 345	3 823 414	-	-	3 955 294	3 672 916
Прочие финансовые активы								
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-	105 527	105 527	-	-	384 345	384 345
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	68 766	-	68 766	-	130 809	-	130 809
- Расчеты по конверсионным операциям	-	1 172	-	1 172	-	1 390	-	1 390
- Производственные финансовые инструменты	-	5 181	-	5 181	-	3 349	-	3 349
- Прочее	-	-	27 249	27 249	-	-	39 081	39 081
ИТОГО	4 547 895	481 159	18 286 843	23 562 142	5 978 672	1 602 097	14 096 452	23 876 810

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.

	30 сентября 2019 года				31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
- Краткосрочные депозиты других банков	-	19 281	-	161 972	-	185 545	-	169 135
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	4 254 963	-	4 254 963	-	3 225 085	-	3 225 085
- Срочные депозиты юридических лиц	-	629 037	-	709 088	-	1 123 252	-	1 234 049
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	2 549 683	-	2 549 683	-	2 706 322	-	2 706 322
- Срочные депозиты физических лиц	-	14 118 098	-	14 191 430	-	14 519 294	-	14 596 685
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Выпущенные векселя	-	103 767	-	103 767	-	300 137	-	300 137
Прочие финансовые обязательства								
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	91 391	91 391	-	-	430 138	430 138
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам	-	37 987	-	37 987	-	80 643	-	80 643
- Прочие начисленные обязательства	-	-	-	-	-	-	16 663	16 663
Субординированный долг								
- Субординированный долг	-	3 327 884	-	124 000	-	148 417	-	139 000
ИТОГО	-	25 040 700	91 391	22 224 281	-	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 природной 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 сентября 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 %)	-	18 812	1 579
Средства клиентов	-	4 065	202 788
Неиспользованные кредитные линии	-	1 478	-
Прочие активы	-	238	31
Прочие обязательства	-	-	89
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня	-	(127)	(186)

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	1 447	76
Процентные расходы	-	81	18 786
Комиссионные доходы	-	48	25
Комиссионные расходы	-	2	-
Дивиденды	-	4	-
Выручка от строительной деятельности	-	-	139 702
Себестоимость строительной деятельности	-	-	133 644

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 отчетного периода	-	9 249	547
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	3 763	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 отчетного периода	-	10 232	2 169
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За девять месяцев закончив- шихся 30 сентября 2019 года	За девять месяцев закончив- шихся 30 сентября 2018 года	30 сентября 2019 года	За три месяца закончив- шихся 30 сентября 2019 года	За три месяца закончив- шихся 30 сентября 2018 года	31 декабря 2018 года
	Расходы	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство	Расходы	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	24 215	20 380	-	17 158	7 582	-
- Заработная плата и вознаграждение членам Наблюдательного Совета	20 426	20 185	-	13 369	7 582	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	3 789	195	-	3 789	-	-
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	127	762	-	-	-	-
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	127	-	-	-	-	-
Выходные пособия	-	762	-	-	-	-
Итого	24 342	21 142	-	17 158	7 582	-

Расходы на содержание ключевого управленческого персонала по состоянию на 30 сентября 2019 года включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 2 997 тысяч 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 сентября 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>	5 687	6 487
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2019 год: 6.9%, 2018 год: 6.9%)</i>	96 977	92 073
<i>Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2019 год: 13.73%, 2018 год: 13.73%)</i>	3 256 761	2 631 646
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(309 332)	(231 058)
Прочие финансовые активы	(5 151)	(33 550)
Прочие активы	-	-
Обязательства		
Средства клиентов:		
<i>Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2019 год: 0.0%; 2018 год: 0.0%)</i>	1 289 273	780 116
<i>Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2019 год: 6.5% - 12.5%, 2018 год: 6.5% - 12.5%)</i>	248 300	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 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 сентября 2019 года Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	31 декабря 2018 год Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантии выданные и гарантии исполнения обязательств	210 171	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 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года:

	30 сентября 2019 года Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	30 сентября 2018 года Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	298 235	188 353
Процентные расходы		
<i>Средства клиентов</i>	44 716	54 395
Комиссионные доходы	8 083	25 465
Комиссионные расходы	96	204
Административные и прочие операционные расходы	815	868