

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

**Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая информация  
и Заключение по результатам обзорной проверки**

**30 июня 2020 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 .....	5
3	Основные принципы учетной политики.....	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	7
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	10
6	Инвестиции в долговые ценные бумаги.....	11
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги .....	14
8	Кредиты и авансы клиентам.....	16
9	Инвестиционная собственность.....	31
10	Прочие финансовые активы.....	32
11	Прочие активы .....	35
12	Средства клиентов .....	36
13	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	36
14	Резервы под обязательства и отчисления .....	36
15	Прочие финансовые обязательства.....	37
16	Бессрочный субординированный долг .....	41
17	Процентные доходы и расходы .....	42
18	Комиссионные доходы и расходы .....	42
19	Финансовый результат от строительной деятельности .....	43
20	Административные и прочие операционные расходы.....	44
21	Условные обязательства .....	44
22	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....	47
23	Производные финансовые инструменты .....	49
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	49
25	Операции со связанными сторонами .....	55
26	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством .....	57

## Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному совету Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»  
Акционерное общество:

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 30 июня 2020 года и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточных сокращенных консолидированных отчетов об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### Объем обзорной проверки

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

### Вывод

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

*10 ПВК Август*

11 сентября 2020 года

Москва, Российская Федерация



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

Аудируемое лицо: Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк»  
Акционерное общество

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 ноября 2015 г., и присвоен государственный регистрационный номер 2151400046246

Идентификационный номер налогоплательщика: 1435138944

677000, Россия, г. Якутск, пр. Ленина, д.1

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		6 842 349	7 673 809
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		349 206	317 213
Средства в других банках		173 132	122 739
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6	747 132	272 588
Инвестиции в долевые ценные бумаги	7	315 301	369 314
Кредиты и авансы клиентам	8	18 492 593	17 895 887
Инвестиционная собственность	9	1 105 526	958 670
Отложенный налоговый актив		291 103	292 035
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		1 401 548	1 411 327
Прочие финансовые активы	10	385 144	305 811
Прочие активы от строительной деятельности	19	427 485	625 559
Прочие активы	11	266 090	291 708
Предоплата по текущему налогу на прибыль		5 982	13 483
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>30 802 591</b>	<b>30 550 143</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков		13 175	160 670
Средства клиентов	12	24 112 556	23 902 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	107 514	105 027
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 155	1 036
Резервы под обязательства и отчисления	14	25 344	19 602
Прочие финансовые обязательства	15	707 816	641 707
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		104 028	99 468
Прочие обязательства от строительной деятельности	19	173 067	293 497
Прочие обязательства		318 582	243 193
Субординированный долг		97 000	97 000
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>25 661 237</b>	<b>25 563 305</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал и эмиссионный доход		3 460 812	3 460 812
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(52 000)	-
Фонд переоценки основных средств		379 396	379 396
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,7	(30 254)	(10 494)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		7 219	7 219
Бессрочный субординированный долг		1 428 000	1 230 000
Фонд акционирования сотрудников		53 560	53 560
Накопленный убыток		(105 738)	(133 950)
<b>Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка</b>		<b>5 140 995</b>	<b>4 986 543</b>
Неконтролирующая доля участия		359	295
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>5 141 354</b>	<b>4 986 838</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>30 802 591</b>	<b>30 550 143</b>

Утверждено и подписано 11 сентября 2020 года

Н. Н. Долгунов  
Председатель Правления



И. Сухомясова  
И. о. Главного Бухгалтера

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
		2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Процентные доходы	17	1 422 395	1 334 039	631 942	739 135
Процентные расходы	17	(516 797)	(554 039)	(247 302)	(273 250)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>905 598</b>	<b>780 000</b>	<b>384 640</b>	<b>465 885</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	8	(266 948)	(107 277)	(110 973)	(60 149)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам	6	(1 147)	(141)	154	(54)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>637 503</b>	<b>672 582</b>	<b>273 821</b>	<b>405 682</b>
Комиссионные доходы	18	261 783	291 985	123 982	174 897
Комиссионные расходы	18	(56 447)	(55 613)	(28 605)	(30 908)
Выручка от строительной деятельности	19	478 542	140 173	251 595	44 765
Себестоимость строительной деятельности	19	(415 969)	(147 170)	(207 377)	(72 352)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(33 451)	(280)	(33 451)	(280)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		95 236	45 043	100 190	30 451
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21 527	755	20 019	755
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		1 173	(2 604)	(3)	(1 107)
Доходы за вычетом расходов, по операциям с иностранной валютой		12 970	6 464	3 785	2 860
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		2 493	8 592	(407)	10 428
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(9 223)	(4 752)	(4 432)	(1 623)
Резерв по обязательствам кредитного характера	15	(79 747)	(7 755)	(57 031)	(14 716)
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств и инвестиционной собственности		64 150	-	64 150	-
Расходы по созданию прочих резервов	10,11,14	(1 601)	(9 938)	6 659	(10 144)
Прочие операционные доходы		52 901	65 348	26 105	38 508
Административные и прочие операционные расходы	20	(947 978)	(867 782)	(474 008)	(433 295)
Дивиденды полученные		791	2 968	437	2 968
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>84 653</b>	<b>138 016</b>	<b>65 429</b>	<b>146 889</b>
Расходы по налогу на прибыль		(9 387)	(22 157)	(9 245)	(24 398)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>75 266</b>	<b>115 859</b>	<b>56 184</b>	<b>122 491</b>
<b>Прибыль приходящая на:</b>					
Акционеров банка		75 202	116 254	56 154	122 588
Неконтролирующую долю банка		64	(395)	30	(97)
<i>Прочий совокупный доход/(убыток):</i>					
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>					
- Переоценка долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12 397	5 919	18 861	4 878
- Реализация фонда переоценки долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	(36 742)	(396)	(33 250)	(396)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		4 869	(1 237)	2 878	(1 029)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>					
- Переоценка долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(355)	(3 762)	195	(12 081)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		71	73	(39)	1 737
- Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		-	4 476	-	4 476
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		-	(895)	-	(895)
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за период</b>		<b>(19 760)</b>	<b>4 178</b>	<b>(11 355)</b>	<b>(3 310)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>55 506</b>	<b>120 037</b>	<b>44 829</b>	<b>119 181</b>
<b>Итого совокупный доход, причитающийся на:</b>					
Акционеров банка		55 442	120 432	44 799	119 278
Неконтролирующую долю банка		64	(395)	30	(97)

Примечания на страницах с 5 по 58 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

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

	Уставный Капитал	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Эмис- сионный 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 вознаграж- дениям по окончании трудовой деятельности	Фонд акцион- ирования работ- ников	Накоплен- ный убыток	Итого	Неконтро- лирующая доля участия	Итого собствен- ный капитал
<i>в тысячах российских рублей</i>												
	Прим.											
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>		<b>3 459 252</b>	<b>(52 000)</b>	<b>-</b>	<b>(23 170)</b>	<b>830 000</b>	<b>288 790</b>	<b>30 893</b>	<b>45 468</b>	<b>(1 105 604)</b>	<b>3 473 629</b>	<b>372 3 474 001</b>
Прибыль за отчетный период		-	-	-	-	-	-	-	116 254	<b>116 254</b>	(395)	<b>115 859</b>
Прочий совокупный доход		-	-	-	597	-	3 581	-	-	<b>4 178</b>	-	<b>4 178</b>
<b>Итого совокупная прибыль/(убыток) отраженная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>597</b>	<b>-</b>	<b>3 581</b>	<b>-</b>	<b>116 254</b>	<b>120 432</b>	<b>(395)</b>	<b>120 037</b>
Фонд акционирования сотрудников		-	-	-	-	-	-	8 092	(8 092)	-	-	-
Бессрочный субординированный долг	16	-	-	-	-	400 000	-	-	-	<b>400 000</b>	-	<b>400 000</b>
Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу		-	-	-	-	-	-	-	(24 900)	<b>(24 900)</b>	-	<b>(24 900)</b>
Неконтролирующая доля участников		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	<b>(4)</b>
Объявленные дивиденды		-	-	-	-	-	-	-	(14 575)	<b>(14 575)</b>	-	<b>(14 575)</b>
<b>Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>		<b>3 459 252</b>	<b>(52 000)</b>	<b>-</b>	<b>(22 573)</b>	<b>1 230 000</b>	<b>288 790</b>	<b>34 474</b>	<b>53 560</b>	<b>(1 036 917)</b>	<b>3 954 586</b>	<b>(27) 3 954 559</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>		<b>3 459 252</b>	<b>-</b>	<b>1 560</b>	<b>(10 494)</b>	<b>1 230 000</b>	<b>379 396</b>	<b>7 219</b>	<b>53 560</b>	<b>(133 950)</b>	<b>4 986 543</b>	<b>295 4 986 838</b>
Прибыль за отчетный период		-	-	-	-	-	-	-	75 202	<b>75 202</b>	<b>64</b>	<b>75 266</b>
Прочий совокупный убыток		-	-	-	(19 760)	-	-	-	-	<b>(19 760)</b>	-	<b>(19 760)</b>
<b>Итого совокупный (убыток)/прибыль, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(19 760)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>75 202</b>	<b>55 442</b>	<b>64</b>	<b>55 506</b>
Бессрочный субординированный долг	16	-	-	-	-	198 000	-	-	-	198 000	-	198 000
Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу		-	-	-	-	-	-	-	(43 870)	<b>(43 870)</b>	-	<b>(43 870)</b>
Собственные акции, выкупленные у акционеров		-	(52 000)	-	-	-	-	-	(3 120)	<b>(55 120)</b>	-	<b>(55 120)</b>
<b>Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>		<b>3 459 252</b>	<b>(52 000)</b>	<b>1 560</b>	<b>(30 254)</b>	<b>1 428 000</b>	<b>379 396</b>	<b>7 219</b>	<b>53 560</b>	<b>(105 738)</b>	<b>5 140 995</b>	<b>359 5 141 354</b>

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

(неаудированные данные) в тысячах российских рублей	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020 года	2019 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы полученные	17	1 298 983	1 186 948
Процентные расходы уплаченные	17	(464 013)	(541 925)
Комиссионные доходы полученные	18	324 868	339 159
Комиссионные расходы уплаченные	18	(20 455)	(55 966)
Доходы полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток		95 236	45 798
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(26 456)	(7 615)
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		302	1 682
Прочие полученные операционные доходы		25 753	45 243
Уплаченные расходы на содержание персонала	20	(488 706)	(435 780)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	20	(435 584)	(360 426)
Уплаченный налог на прибыль		(401)	(75 075)
Выручка от сдачи в аренду инвестиционной собственности		17 135	-
Выручка от строительной деятельности	19	497 703	140 173
Себестоимость строительной деятельности	19	(283 421)	(147 170)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>540 944</b>	<b>135 046</b>
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		(31 993)	22 049
- прочим ценным бумагам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		53 658	(54 888)
- средствам в других банках		(50 393)	-
- кредитам и авансам клиентам	8	(766 546)	(2 230 866)
- прочим финансовым активам	10	(31 690)	(6 234)
- прочим активам	11	72 640	52 423
- прочие активы в строительной деятельности	19	(9 509)	(269 529)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(147 495)	(4 629)
- средствам клиентов	12	204 573	1 649 215
- выпущенным долговым ценным бумагам	13	2 487	(142 000)
- прочим финансовым обязательствам	15	31 869	(23 311)
- прочие обязательства		(84 091)	30 708
- резервы под обязательства и отчисления	14	10 302	-
- прочие финансовые обязательства в строительной деятельности	19	(65 692)	388 433
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(270 936)</b>	<b>(453 583)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Выручка от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(500 391)	41 708
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(89 210)	(138 682)
Выручка от реализации основных средств и от сдачи в аренду инвестиционной собственности		1 142	17 762
Активы в форме права пользования		(459)	-
Дивиденды полученные		791	2 968
Выручка от реализации инвестиционной собственности	9	(69 083)	10 269
Выручка от реализации активов для продажи		3 830	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(653 380)</b>	<b>(65 975)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		(55 120)	-
Привлечение бессрочного субординированного долга	16	198 000	400 000
Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу		(43 870)	(24 900)
Погашение субординированного долга		-	(15 000)
Погашение заемных средств дочерними компаниями		(30 044)	-
Погашение обязательств по аренде		(5 902)	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>63 064</b>	<b>360 100</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>29 792</b>	<b>(33 291)</b>
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(831 460)</b>	<b>(192 749)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		<b>7 673 809</b>	<b>6 978 672</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>		<b>6 842 349</b>	<b>6 785 923</b>

Примечания на страницах с 5 по 58 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 Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Конечным контролирующим акционером Банка является Российская Федерация в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), которому по состоянию на 30 июня 2020 года принадлежит 86% акций Банка (2019 год: 86% акций Банка).

На 30 июня 2020 года Банк имеет пять дочерних компаний, информация о которых представлена в таблице ниже:

Наименование	Доля на 30 июня 2020 года	Доля на 31 декабря 2019 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 в ювелирной отрасли

**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 (2019 год: 9) в г. Якутск, г. Владивосток, г. Хабаровск, в с. Майя, и 15 дополнительных офисов (2019 год: 15) в районах Республики Саха (Якутия): г. Мирный, г. Нюрба, г. Вилюйск, г. Покровск, г. Алдан, г. Ленск, г. Нерюнгри, с. Сунтар, с. Верхневиллюйск, с. Чурапча, с. Ытык-Кюель, с. Бердигестях, с. Намцы, п. Нижний-Бестях, п. Усть-Нера, представительство в г. Москве, и операционную кассу вне кассового узла в п. Мохсоголлох. По состоянию на 30 июня 2020 года в Банке было занято 749 сотрудников (2019 год: 732 сотрудника).

**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.** Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. В первом полугодии 2020 года произошел ряд значительных изменений в экономической среде:

- В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) официально объявила, что распространение коронавируса COVID-19 во всем мире является пандемией. В результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19, сократились объемы промышленного производства, снизилась активность во многих отраслях экономики страны.

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

- Цены на нефть значительно снизились и остаются волатильными из-за снижения спроса на нефть в результате существенного сокращения потребления нефти в нынешних экономических условиях. Это в свою очередь привело к волатильности и снижению курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам.
- Сохраняется существенная волатильность активности и котировок на рынке акций.

По данным Минфина РФ, средняя цена на нефть марки Urals в 1 полугодии 2020 года составила 39,68 долларов США/баррель, что на 39,5% ниже, чем за соответствующий период 2019 года (65,63 долларов США/баррель). По предварительной оценке Росстата, снижение ВВП РФ во 2 квартале составило 8,5% в годовом сравнении после роста на 1,6% в 1 квартале. Индекс промышленного производства в отчетном периоде составил 96,5%. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 8,0% по итогам 2 квартала 2020 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Инфляция по итогам июля 2020 года составила 3,4% в годовом выражении. За период с января по июнь 2020 года ключевая ставка была снижена трижды с уровня 6,25% до 4,50%. В июле 2020 года ЦБ РФ принял решение снизить ключевую ставку на 25 базисных пунктов до 4,25% годовых. При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего снижения ключевой ставки во второй половине 2020 года.

Начиная с апреля и в течение 2 квартала 2020 года Группа ощутила влияние мировой пандемии COVID-19 на деятельность своих контрагентов, обусловленное:

- введением ограничительных мер со стороны правительства Российской Федерации, Республики Саха (Якутия), а также органов местного самоуправления, в целях сдерживания массового распространения коронавирусной инфекции;
- падением выручки и оборотов у субъектов малого и среднего предпринимательства, вызванное ограничительными мерами;
- снижением доходов населения, трудоустроенного в сфере малого и среднего предпринимательства, особенно в отраслях наиболее пострадавших от пандемии COVID-19.

В целях минимизации негативного влияния пандемии коронавирусной инфекции Банком России были реализованы меры по поддержке экономики, финансового сектора и защите интересов населения, которые включали в себя в том числе:

- возможность реструктуризации долга для заемщиков-юридических лиц, осуществляющих деятельность в наиболее пострадавших сферах деятельности, без ухудшения оценки категории качества ссуды для целей формирования резервов по РСБУ;
- возможность реструктуризации долга для заемщиков-субъектов МСП, без ухудшения оценки категории качества ссуды для целей формирования резервов по РСБУ;
- возможность реструктуризации долга для заемщиков-физических лиц, испытывающих сложность с исполнением своих обязательств, вызванную снижением уровня дохода в связи с действием факторов, обусловленных распространением COVID-19, без ухудшения оценки категории качества ссуды для целей формирования резервов по РСБУ.

В настоящее время в условиях пандемии и ограничительных мер, снижения глобального спроса и ожиданий рецессии мировой экономики возрастает неопределенность относительно дальнейшего изменения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2020 года рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В феврале 2020 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «BBB», прогноз – «стабильный».

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

В марте 2020 года рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В августе 2020 года Международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный суверенный рейтинг дефолта эмитента России на уровне «BBB», прогноз — «стабильный».

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством.

## **3 Основные принципы учетной политики**

**Основы представления отчетности.** 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 2019 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 2019 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.

## **4 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 2019 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений за исключением тех, которые представлены в данном Примечании ниже.

### ***Непрерывность деятельности***

Руководство подготовило данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию 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), включая минимально установленные значения нормативов достаточности капитала и ликвидности в течение периода не менее чем 12 месяцев с отчетной даты. Руководство также учло влияние пандемии COVID-19 и вызванного ей в 2020 году экономического спада на финансовое положение Банка и Группы.

#### **4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Разразившаяся в 2020 году пандемия вируса COVID-19 оказывает и в течение некоторого времени будет оказывать значительное воздействие на население и компании в России, что неизбежно негативно скажется и на Банке. Такое негативное воздействие, помимо влияния на здоровье людей, возникает из-за широко ожидаемого существенного спада мировой, национальной и местной экономики в результате мер, принимаемых в рамках борьбы с вирусом в России и во многих других странах, когда от людей требуют соблюдать самоизоляцию и не ходить на обычное место работы. Это приведет к отрицательным последствиям, которые в настоящий момент невозможно прогнозировать с какой-либо степенью точности. В ответ на данные экономические последствия Правительство и Центральный банк Российской Федерации объявили о некоторых мерах по смягчению воздействия данной ситуации и, вероятно, в отсутствие быстрого восстановления они продолжают оказывать поддержку в будущем. Такие меры включают, например, возможность предоставления заемщикам временных кредитных каникул в определенных ситуациях, а также возможность снижения взимаемых процентов на определенный период времени. Центральный банк также ввел ряд мер по смягчению последствий для банковской системы, включая возможность оценивать ценные бумаги по котировкам до падения финансового рынка, возможность не увеличивать регуляторные резервы для заемщиков, пострадавших от пандемии (например, для розничных клиентов, которые запросили платежные каникулы), отсрочка внесения изменений в нормативно-правовые акты, снижение нормативной и надзорной нагрузки, поддержание антициклической надбавки капитала на нулевом уровне. В целом существует высокий риск того, что финансовое положение многих заемщиков и вкладчиков Банка в конце 2020 года окажется хуже, чем в начале года, что может привести к снижению прибыли Банка в 2020 году и к сокращению возможностей по развитию прибыльной деятельности.

В ответ на это Руководство Банка провело анализ чувствительности планов по поддержанию достаточности капитала, чтобы оценить потенциальное влияние различных сценариев развития ситуации. Исходя из разумного ожидаемого снижения объемов выдачи новых кредитов и ухудшения кредитного качества кредитного портфеля в 2020 году, у Группы может быть существенное снижение прибыли. Однако, несмотря на предстоящие трудности, руководство считает, что Банк продолжит соблюдать показатели достаточности капитала в течение следующих 12 месяцев.

Руководство также разработало план действий для поддержания нормативного капитала на приемлемом уровне, увеличения будущей прибыльности бизнеса и улучшения финансового положения, а также минимизации влияния пандемии COVID-19 на финансовые результаты Банка, который предусматривает следующие меры:

- 8 мая 2020 года было подписано соглашение о привлечении нового бессрочного субординированного займа на сумму 198 000 тысяч рублей. На дату выпуска настоящей финансовой информации Банком получено согласование Центрального Банка РФ на включение субординированного займа в расчет регуляторного капитала;
- Проводится работа с акционером Банка по конвертации бессрочных субординированных займов на общую сумму 500 000 тысяч рублей в уставный капитал, для поддержания показателя достаточности базового капитала (Норматив Н1.1);
- Проводится работа по урегулированию задолженности с рядом заемщиков, имеющих плохое финансовое положение, что позволит восстановить регуляторные резервы на сумму 300 000 тысяч рублей;
- В мае 2020 года подписан договор факторинга, согласно которому будет произведено досрочное погашение дебиторской задолженности в целях восстановления регуляторных резервов на 316 990 тысяч рублей;
- Оптимизация операционных расходов, меры по повышению эффективности деятельности Банка;
- Активное развитие сервиса интернет-банка и мобильного банка для перевода кредитного и депозитного процесса в дистанционный режим: подача заявок на получение потребительских кредитов, открытие вкладов и получение справок, выписок через АЭБ Онлайн 2.0, также через официальный сайт Банка <https://online-info.albank.ru>;

**4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)**

- Реализация комплекса мер по переводу обслуживания корпоративных клиентов на дистанционные каналы, в т.ч. внедрение чата с клиентами банка в ДБО для улучшения контакта с клиентами и оперативного взаимодействия по всем вопросам расчетно-кассового обслуживания и кредитования;
- Сервис доставки кредитных, депозитных, комиссионных продуктов имеет максимальный приоритет в инфраструктуре Банка. Перестраиваются процедуры взаимодействия с клиентами в колл-центре с целью удовлетворения потребностей клиентов через сервис доставки. Организована доставка пенсионных карт клиентам 60+ с приемом заявок на доставку через сайт и call-центр банка;
- Повышение уровня интенсивности процедур взыскания и прочая работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов, включая проведение переговоров с проблемными должниками о погашении просроченной задолженности и (или) принятии юридических мер по ее взысканию. Настроен электронный документооборот с УФССП путем направления запросов через сайт службы.

Основываясь на текущей ситуации и перечисленных выше действиях, предпринятых для улучшения достаточности капитала Банка, руководство пришло к выводу, что для Группы отсутствует существенная неопределенность в вопросе продолжения деятельности в обозримом будущем, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- Оценка качества данных и моделей оценки для активов, которые ожидаются к получению в результате процедур по урегулированию проблемной задолженности.

Группа делает оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В то же время, учитывая структуру кредитного портфеля Банка, а именно:

- в корпоративном кредитном портфеле: высокую долю задолженности заемщиков-юридических лиц, источником обслуживания долга которых выступают денежные средства, предусмотренные государственным бюджетом РС(Я);
- в розничном кредитном портфеле: высокую долю заемщиков-физических лиц, занятых в бюджетной сфере.

Банк не столкнулся с существенным ухудшением качества кредитного портфеля.

#### **4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Тем не менее, в целях объективной и консервативной оценки уровня неопределенности и кредитного риска и их влияния на деятельность Группы, Банк уточнил основные подходы, применяемые в целях расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки на период активной фазы пандемии COVID-19. В соответствии с рекомендациями Совета по МСФО и Европейской банковской организации, Группа начиная со второго квартала 2020 года уточнила основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности:

- Группа уточнила подход к расчету вероятности дефолта (PD) заемщиков, который более точно отражает изменившиеся экономические условия. В совокупности указанные изменения привели к росту макропоправок (повышающих коэффициентов) к 12-месячным PD по состоянию на 30 июня 2020 года в сравнении с 31 декабря 2019 года следующим образом:
  - по кредитам юридическим лицам – в среднем с 97,5% до 111,13%,
  - по кредитам физическим лицам – в среднем с 95% до 100,56%.
- при построении ожидаемых денежных потоков в погашение задолженности, оцениваемой на индивидуальной основе, Группа учла наиболее актуальные макроэкономические прогнозы и специфику деятельности клиентов в сложившихся условиях;
- Группа учла при оценке вероятности дефолта по кредитам корпоративных клиентов влияние роста объема реструктурированных кредитов, по которым не наблюдается ухудшения качества на всем сроке жизни инструмента, то есть в случаях, когда заемщик испытывал временные проблемы с ликвидностью (была предоставлена краткосрочная отсрочка (до полугода), которая не влияет на оценку платежеспособности, или не были предоставлены значительные льготы по снижению сумм платежей или длительная отсрочка).
- добавлена возможность расширения перечня watchlist в целях определения увеличения кредитного риска по сделкам корпоративного портфеля.

Влияние отражения изменившихся макроэкономических условий с использованием подходов, указанных выше, было основным фактором существенного роста стоимости риска в первом полугодии 2020 года.

Группа на постоянной основе осуществляет мониторинг ситуации, включая макроэкономические показатели, на уровне Российской Федерации и Дальневосточного федерального округа, в целях использования в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозной информации и результатов проводимого стресс-тестирования. Руководство Группы продолжает следить за развитием ситуации и предпринимает все необходимые меры для снижения вероятных негативных последствий на деятельность Группы.

**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 консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.

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

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).»

**6 Инвестиции в долговые ценные бумаги**

<i>в тысячах российских рублей</i>	<b>30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	747 132	272 588
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(2 383)	(1 236)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>747 132</b>	<b>272 588</b>

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2020 года по категориям и классам оценки:

<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>	<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	
	<b>30 июня 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Российские государственные облигации	703 490	181 514
Корпоративные облигации	43 642	91 074
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>747 132</b>	<b>272 588</b>
Включая оценочный резерв под кредитные убытки	(2 383)	(1 236)

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за шесть месяцев, закончившихся – 30 июня 2020 года**

**6 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения. В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков данные ценные бумаги включены в Этап 1, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Российские государственные облигации		Корпоративные облигации		Итого	
	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>						
<b>На 1 января 2020 года</b>	(562)	181 514	(674)	91 074	(1 236)	272 588
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>						
Вновь созданные или приобретенные	(6 046)	2 128 252	-	-	(6 046)	2 128 252
Прекращение признания в течение периода	4 922	(1 612 188)	473	(47 115)	5 395	(1 659 303)
Прочие изменения	(493)	5 912	(3)	(317)	(496)	5 595
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(1 617)</b>	<b>521 976</b>	<b>470</b>	<b>(47 432)</b>	<b>(1 147)</b>	<b>474 544</b>
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>(2 179)</b>	<b>703 490</b>	<b>(204)</b>	<b>43 642</b>	<b>(2 383)</b>	<b>747 132</b>

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков данные ценные бумаги включены в Этап 1, за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Российские государственные облигации		Корпоративные облигации		Итого	
	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>						
<b>На 1 апреля 2020 года</b>	(1 828)	590 292	(709)	89 266	(2 537)	679 558
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>						
Вновь созданные или приобретенные	(4 217)	1 533 302	-	-	(4 217)	1 533 302
Прекращение признания в течение периода	4 360	(1 428 854)	473	(47 115)	4 833	(1 475 969)
Прочие изменения	(494)	8 750	32	1 491	(462)	10 241
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(351)</b>	<b>113 198</b>	<b>505</b>	<b>(45 624)</b>	<b>154</b>	<b>67 574</b>
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>(2 179)</b>	<b>703 490</b>	<b>(204)</b>	<b>43 642</b>	<b>(2 383)</b>	<b>747 132</b>

**6 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков данные ценные бумаги включены в Этап 1, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Российские государственные облигации		Корпоративные облигации		Итого	
	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>						
<b>На 1 января 2019 года</b>	(136)	69 940	(549)	81 297	<b>(685)</b>	<b>151 237</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>						
Вновь созданные или приобретенные	-	-	(335)	106 263	<b>(335)</b>	<b>106 263</b>
Прекращение признания в течение периода	-	-	173	(55 478)	<b>173</b>	<b>(55 478)</b>
Прочие изменения	(99)	5 956	120	2 657	<b>21</b>	<b>8 613</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(99)</b>	<b>5 956</b>	<b>(42)</b>	<b>53 442</b>	<b>(141)</b>	<b>59 398</b>
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>(235)</b>	<b>75 896</b>	<b>(591)</b>	<b>134 739</b>	<b>(826)</b>	<b>210 635</b>

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков данные ценные бумаги включены в Этап 1, за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Российские государственные облигации		Корпоративные облигации		Итого	
	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>						
<b>На 1 апреля 2019 года</b>	(138)	70 591	(634)	123 880	<b>(772)</b>	<b>194 471</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>						
Вновь созданные или приобретенные	-	-	(201)	63 975	<b>(201)</b>	<b>63 975</b>
Прекращение признания в течение периода	-	-	173	(55 478)	<b>173</b>	<b>(55 478)</b>
Прочие изменения	(97)	5 305	71	2 362	<b>(26)</b>	<b>7 667</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(97)</b>	<b>5 305</b>	<b>43</b>	<b>10 859</b>	<b>(54)</b>	<b>16 164</b>
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>(235)</b>	<b>75 896</b>	<b>(591)</b>	<b>134 739</b>	<b>(826)</b>	<b>210 635</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за шесть месяцев, закончившихся – 30 июня 2020 года**

**6 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</b>			
- с рейтингом BBB	-	24 156	<b>24 156</b>
- с рейтингом BBB-	703 490	-	<b>703 490</b>
- с рейтингом BB	-	19 486	<b>19 486</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>703 490</b>	<b>43 642</b>	<b>747 132</b>

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 2019 года:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</b>			
- с рейтингом BBB	-	23 483	<b>23 483</b>
- с рейтингом BBB-	181 514	-	<b>181 514</b>
- с рейтингом BB+	-	15 802	<b>15 802</b>
- с рейтингом BB	-	25 313	<b>25 313</b>
- с рейтингом BB-	-	26 476	<b>26 476</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>181 514</b>	<b>91 074</b>	<b>272 588</b>

**7 Инвестиции в долевые ценные бумаги**

<i>в тысячах российских рублей</i>	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	214 615	268 273
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100 686	101 041
<b>Итого инвестиции в долевые ценные бумаги</b>	<b>315 301</b>	<b>369 314</b>

**7 Инвестиции в долевые ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги на 30 июня 2020 года по категориям и классам оценки:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Корпоративные акции	214 615	100 686	315 301
<b>Итого инвестиции в долевые ценные бумаги на 30 июня 2020 года</b>	<b>214 615</b>	<b>100 686</b>	<b>315 301</b>

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги на 31 декабря 2019 года по категориям и классам оценки:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Корпоративные акции	268 273	101 041	369 314
<b>Итого инвестиции в долевые ценные бумаги на 31 декабря 2019 года</b>	<b>268 273</b>	<b>101 041</b>	<b>369 314</b>

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

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

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

На 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года Группа классифицировала 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.

<i>в тысячах российских рублей</i>	Справедливая стоимость на 30 июня 2020 года <i>(неаудированные данные)</i>
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 1	63 166
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 5	13 852
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 2	11 482
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 4	10 421
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 3	1 765
<b>Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>100 686</b>

## 7 Инвестиции в долевыми ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлены инвестиции в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2019 года.

<i>в тысячах российских рублей</i>	<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 1	63 264
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 5	14 365
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 2	11 407
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 4	10 240
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 3	1 765
<b>Итого инвестиции в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>101 041</b>

На 30 июня 2020 года долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги с балансовой стоимостью 100 686 тысяч рублей (2019 год: 101 041 тысяча рублей), не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливой стоимости определяется на основе величины чистых активов объектов инвестиций. См. Примечание 24.

## 8 Кредиты и авансы клиентам

<i>в тысячах российских рублей</i>	<b>30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	22 398 360	21 544 177
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(3 905 767)	(3 648 290)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>18 492 593</b>	<b>17 895 887</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>18 492 593</b>	<b>17 895 887</b>

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>в тысячах российских рублей</i>	<b>30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>			<b>31 декабря 2019 года</b>		
	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
Кредиты корпоративным клиентам	15 413 117	(3 274 760)	12 138 357	14 432 180	(3 032 339)	11 399 841
Кредиты физическим лицам						
Ипотечные кредиты	3 817 356	(172 316)	3 645 040	3 895 553	(146 448)	3 749 105
Потребительские кредиты	3 167 887	(458 691)	2 709 196	3 216 444	(469 503)	2 746 941
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>22 398 360</b>	<b>(3 905 767)</b>	<b>18 492 593</b>	<b>21 544 177</b>	<b>(3 648 290)</b>	<b>17 895 887</b>

Возможностью предоставления заемщикам временных кредитных каникул в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19 воспользовались заемщики с кредитами с общей валовой балансовой стоимостью 524 889 тысяч рублей и оценочным резервом в размере 36 498 тысяч рублей, в том числе валовая стоимость кредитов в 1 стадии - 508 265 тысяч рублей, 2 стадии - 9 409 тысяч рублей, 3 стадии - 7 215 тысяч рублей и оценочный резерв соответственно 32 739 тысяч рублей, 490 тысяч рублей и 3 269 тысяч рублей.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные	Итого
<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>										
<b>Корпоративное кредитование</b>										
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>426 780</b>	<b>78 334</b>	<b>2 527 225</b>	<b>-</b>	<b>3 032 339</b>	<b>10 623 742</b>	<b>819 232</b>	<b>2 970 026</b>	<b>19 180</b>	<b>14 432 180</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Перевод:										
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4 322)	15 122	-	-	<b>10 800</b>	(84 333)	84 333	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(17 770)	(429)	215 206	-	<b>197 007</b>	(225 551)	(16 152)	241 703	-	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1)	2 245	(16 239)	-	-	<b>(13 994)</b>	188 411	(188 411)	-	-	-
Вновь выданные или приобретенные	178 827	799	2 760	-	<b>182 386</b>	2 829 477	4 968	2 760	-	<b>2 837 205</b>
Прекращение признания в течение периода	(37 920)	(3 371)	(734 915)	-	<b>(776 206)</b>	(967 133)	(18 261)	(791 334)	-	<b>(1 776 728)</b>
Прочие изменения	(64 047)	(790)	698 189	-	<b>633 352</b>	(808 682)	25 147	694 919	-	<b>(88 616)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>57 013</b>	<b>(4 908)</b>	<b>181 240</b>	<b>-</b>	<b>233 345</b>	<b>932 189</b>	<b>(108 376)</b>	<b>148 048</b>	<b>-</b>	<b>971 861</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списания	-	-	(104 088)	-	<b>(104 088)</b>	-	-	(104 088)	-	<b>(104 088)</b>
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	116 614	-	<b>116 614</b>	-	-	116 614	-	<b>116 614</b>
Продажа кредитов	-	-	(690)	-	<b>(690)</b>	-	-	(690)	-	<b>(690)</b>
Прочие изменения	-	-	(2 760)	-	<b>(2 760)</b>	-	-	(2 760)	-	<b>(2 760)</b>
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>483 793</b>	<b>73 426</b>	<b>2 717 541</b>	<b>-</b>	<b>3 274 760</b>	<b>11 555 931</b>	<b>710 856</b>	<b>3 127 150</b>	<b>19 180</b>	<b>15 413 117</b>

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого
<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>								
<b>Ипотечные кредиты</b>								
На 1 января 2020 года	14 138	52 744	79 566	146 448	3 429 577	299 573	166 403	3 895 553
<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)	(878)	18 992	-	18 114	(92 696)	92 696	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(393)	(13 670)	47 799	33 736	(41 059)	(71 949)	113 008	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	1 109	(10 007)	(4 189)	(13 087)	84 242	(76 407)	(7 835)	-
Вновь созданные или приобретенные	1 972	-	-	1 972	369 324	-	-	369 324
Прекращение признания в течение периода	(977)	(1 972)	(13 157)	(16 106)	(263 772)	(10 155)	(22 481)	(296 408)
Прочие изменения	5 588	3 498	(7 804)	1 282	(137 247)	11 921	(25 744)	(151 070)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>6 421</b>	<b>(3 159)</b>	<b>22 649</b>	<b>25 911</b>	<b>(81 208)</b>	<b>(53 894)</b>	<b>56 948</b>	<b>(78 154)</b>
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	(43)	(43)	-	-	(43)	(43)
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>20 559</b>	<b>49 585</b>	<b>102 172</b>	<b>172 316</b>	<b>3 348 369</b>	<b>245 679</b>	<b>223 308</b>	<b>3 817 356</b>

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого
<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>								
<b>Потребительские кредиты</b>								
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>37 897</b>	<b>35 494</b>	<b>396 112</b>	<b>469 503</b>	<b>2 538 201</b>	<b>202 832</b>	<b>475 411</b>	<b>3 216 444</b>
<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)	(5 242)	23 803	-	<b>18 561</b>	(131 600)	131 600	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 388)	(10 262)	34 187	<b>22 537</b>	(31 863)	(40 461)	72 324	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	522	(6 282)	(653)	<b>(6 413)</b>	44 783	(43 244)	(1 539)	-
Вновь выданные или приобретенные	7 074	1 624	2 388	<b>11 086</b>	583 746	5 937	4 936	<b>594 619</b>
Прекращение признания в течение периода	(3 975)	(2 645)	(33 243)	<b>(39 863)</b>	(259 491)	(12 441)	(39 579)	<b>(311 511)</b>
Прочие изменения	(6 811)	(2 470)	11 065	<b>1 784</b>	(280 095)	(19 575)	(13 491)	<b>(313 161)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(9 820)</b>	<b>3 768</b>	<b>13 744</b>	<b>7 692</b>	<b>(74 520)</b>	<b>21 816</b>	<b>22 651</b>	<b>(30 053)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, за период:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	(1 954)	<b>(1 954)</b>	-	-	(1 954)	<b>(1 954)</b>
Списание:	-	-	(16 550)	<b>(16 550)</b>	-	-	(16 550)	<b>(16 550)</b>
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>28 077</b>	<b>39 262</b>	<b>391 352</b>	<b>458 691</b>	<b>2 463 681</b>	<b>224 648</b>	<b>479 558</b>	<b>3 167 887</b>

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 три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные	Итого
<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>										
<b>Корпоративное кредитование</b>										
На 1 апреля 2020 года	474 182	78 355	2 566 360	-	3 118 897	10 798 211	849 984	3 018 852	19 180	14 686 227
<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)	(3 144)	10 955	-	-	7 811	(47 817)	47 817	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(3 958)	(400)	45 511	-	41 153	(42 026)	(9 566)	51 592	-	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1)	2 109	(16 386)	(766)	-	(15 043)	185 475	(184 749)	(726)	-	-
Вновь выданные или приобретенные	103 393	-	2 760	-	106 153	1 731 685	-	2 760	-	1 734 445
Прекращение признания в течение периода	(14 664)	(745)	(13 763)	-	(29 172)	(421 822)	(6 717)	(13 841)	-	(442 380)
Прочие изменения	(74 125)	1 647	34 840	-	(37 638)	(647 775)	14 087	(14 086)	-	(647 774)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>9 611</b>	<b>(4 929)</b>	<b>68 582</b>	<b>-</b>	<b>73 264</b>	<b>757 720</b>	<b>(139 128)</b>	<b>25 699</b>	<b>-</b>	<b>644 291</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	85 359	-	85 359	-	-	85 359	-	85 359
Прочие изменения	-	-	(2 760)	-	(2 760)	-	-	(2 760)	-	(2 760)
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>483 793</b>	<b>73 426</b>	<b>2 717 541</b>	<b>-</b>	<b>3 274 760</b>	<b>11 555 931</b>	<b>710 856</b>	<b>3 127 150</b>	<b>19 180</b>	<b>15 413 117</b>

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого
<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>								
<b>Ипотечные кредиты</b>								
На 1 апреля 2020 года	14 841	40 598	60 939	116 378	3 414 695	263 733	159 358	3 837 786
<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)	(1 197)	16 247	-	15 050	(76 017)	76 017	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(372)	(10 924)	49 931	38 635	(49 330)	(71 238)	120 568	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	550	(3 785)	(4 848)	(8 083)	48 365	(32 735)	(15 630)	-
Вновь созданные или приобретенные	1 025	-	-	1 025	196 207	-	-	196 207
Прекращение признания в течение периода	(376)	(562)	(10 820)	(11 758)	(106 061)	(3 390)	(22 454)	(131 905)
Прочие изменения	6 088	8 011	1 738	15 837	(79 490)	13 292	(23 766)	(89 964)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>5 718</b>	<b>8 987</b>	<b>36 001</b>	<b>50 706</b>	<b>(66 326)</b>	<b>(18 054)</b>	<b>58 718</b>	<b>(25 662)</b>
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	5 232	5 232	-	-	5 232	5 232
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>20 559</b>	<b>49 585</b>	<b>102 172</b>	<b>172 316</b>	<b>3 348 369</b>	<b>245 679</b>	<b>223 308</b>	<b>3 817 356</b>

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого
<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>								
<b>Потребительские кредиты</b>								
<b>На 1 апреля 2020 года</b>	<b>22 659</b>	<b>25 270</b>	<b>386 113</b>	<b>434 042</b>	<b>2 545 160</b>	<b>220 164</b>	<b>478 480</b>	<b>3 243 804</b>
<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)	(1 173)	18 720	-	<b>17 547</b>	(93 696)	93 696	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(592)	(6 766)	26 631	<b>19 273</b>	(24 846)	(39 459)	64 305	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	544	(3 129)	(5 822)	<b>(8 407)</b>	54 500	(34 566)	(19 934)	-
Вновь выданные или приобретенные	3 600	162	614	<b>4 376</b>	301 773	184	2 008	<b>303 965</b>
Прекращение признания в течение периода	(1 230)	(845)	(16 835)	<b>(18 910)</b>	(119 850)	(5 588)	(21 012)	<b>(146 450)</b>
Прочие изменения	4 269	5 850	(36 995)	<b>(26 876)</b>	(199 360)	(9 783)	(61 935)	<b>(271 078)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>5 418</b>	<b>13 992</b>	<b>(32 407)</b>	<b>(12 997)</b>	<b>(81 479)</b>	<b>4 484</b>	<b>(36 568)</b>	<b>(113 563)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, за период:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	50 596	<b>50 596</b>	-	-	50 596	<b>50 596</b>
Списание:	-	-	(12 950)	<b>(12 950)</b>	-	-	(12 950)	<b>(12 950)</b>
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>28 077</b>	<b>39 262</b>	<b>391 352</b>	<b>458 691</b>	<b>2 463 681</b>	<b>224 648</b>	<b>479 558</b>	<b>3 167 887</b>

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

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

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

## 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 3 месяца 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;
- строка прочие изменения таблиц, представленных выше, включает в себя влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности и дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков, а также уменьшение резервов в результате частичного погашения задолженности;
- 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 приведенных выше таблицах вновь выданные и приобретенные кредиты отражены по тем стадиям, которые они имели на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года соответственно, а не по стадиям на момент выдачи кредита. Изменения начисленного резерва по таким кредитам в течение отчетного периода отражены по строке прочие изменения.

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

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные	Итого
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>					
<b>Корпоративное кредитование</b>					
- Превосходный уровень	11 485 613	-	-	-	11 485 613
- Хороший уровень	70 318	-	-	-	70 318
- Удовлетворительный уровень	-	710 856	-	-	710 856
- Допустившие дефолт, но без просроченных задолженностей	-	-	977 826	-	977 826
- Дефолт	-	-	2 149 324	19 180	2 168 504
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>11 555 931</b>	<b>710 856</b>	<b>3 127 150</b>	<b>19 180</b>	<b>15 413 117</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(483 793)	(73 426)	(2 717 541)	-	(3 274 760)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>11 072 138</b>	<b>637 430</b>	<b>409 609</b>	<b>19 180</b>	<b>12 138 357</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за шесть месяцев, закончившихся – 30 июня 2020 года**

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

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Итого
<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Превосходный уровень	2 950 668	-	-	2 950 668
- Хороший уровень	397 701	-	-	397 701
- Удовлетворительный уровень	-	245 679	-	245 679
- Дефолт	-	-	223 308	223 308
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>3 348 369</b>	<b>245 679</b>	<b>223 308</b>	<b>3 817 356</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(20 559)	(49 585)	(102 172)	(172 316)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3 327 810</b>	<b>196 094</b>	<b>121 136</b>	<b>3 645 040</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Превосходный уровень	2 415 067	-	-	2 415 067
- Хороший уровень	48 614	-	-	48 614
- Удовлетворительный уровень	-	224 648	-	224 648
- Дефолт	-	-	479 558	479 558
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2 463 681</b>	<b>224 648</b>	<b>479 558</b>	<b>3 167 887</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(28 077)	(39 262)	(391 352)	(458 691)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2 435 604</b>	<b>185 386</b>	<b>88 206</b>	<b>2 709 196</b>

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные	Итого
<i>в тысячах российских рублей</i>					
<b>Корпоративное кредитование</b>					
- Превосходный уровень	10 580 327	-	-	-	10 580 327
- Хороший уровень	43 415	-	-	-	43 415
- Удовлетворительный уровень	-	819 232	-	-	819 232
- Допустившие дефолт, но без просроченных задолженностей	-	-	75 249	-	75 249
- Дефолт	-	-	2 894 777	19 180	2 913 957
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>10 623 742</b>	<b>819 232</b>	<b>2 970 026</b>	<b>19 180</b>	<b>14 432 180</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(426 780)	(78 334)	(2 527 225)	-	(3 032 339)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>10 196 962</b>	<b>740 898</b>	<b>442 801</b>	<b>19 180</b>	<b>11 399 841</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Итого
<i>в тысячах российских рублей</i>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Превосходный уровень	3 280 469	-	-	<b>3 280 469</b>
- Хороший уровень	149 108	-	-	<b>149 108</b>
- Удовлетворительный уровень	-	299 573	-	<b>299 573</b>
- Дефолт	-	-	166 403	<b>166 403</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>3 429 577</b>	<b>299 573</b>	<b>166 403</b>	<b>3 895 553</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(14 138)	(52 744)	(79 566)	<b>(146 448)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3 415 439</b>	<b>246 829</b>	<b>86 837</b>	<b>3 749 105</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Превосходный уровень	2 326 236	-	-	<b>2 326 236</b>
- Хороший уровень	211 965	-	-	<b>211 965</b>
- Удовлетворительный уровень	-	202 832	-	<b>202 832</b>
- Дефолт	-	-	475 411	<b>475 411</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2 538 201</b>	<b>202 832</b>	<b>475 411</b>	<b>3 216 444</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(37 897)	(35 494)	(396 112)	<b>(469 503)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2 500 304</b>	<b>167 338</b>	<b>79 299</b>	<b>2 746 941</b>

## 9 Инвестиционная собственность

На 30 июня 2020 года остаток инвестиционной собственности Группы составил 1 105 526 тысячи рублей (2019 год: 958 670 тысяч рублей), что на 146 856 тысяч рублей выше остатка на 31 декабря 2019 года. Соответствующее изменение остатка по данной статье промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении вызвано, главным образом, поступлением нежилых помещений и земельных участков ООО «АЭБ Капитал» балансовой стоимостью 160 245 тысяч рублей. 30 июня 2020 года была проведена переоценка зданий и сооружений по справедливой стоимости внутренним оценщиком Группы, аналогично оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории, положительная переоценка составила 64 150 тысяч рублей.

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за шесть месяцев, закончившихся – 30 июня 2020 года**

**10 Прочие финансовые активы**

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Дебиторская задолженность по торговым операциям		329 852	276 401
Дебиторская задолженность по гарантиям		157 855	96 518
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	11	105 250	144 624
Расчеты по просроченным требованиям		14 276	20 147
Производные финансовые инструменты	23	4 922	3 749
Расчеты по конверсионным операциям		729	744
Расчеты по операциям с ценными бумагами		558	502
Прочие		39 295	30 828
Оценочный резерв под кредитные убытки		(267 593)	(267 702)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>		<b>385 144</b>	<b>305 811</b>

В составе дебиторской задолженности по торговым операциям представлены требования по отдельным крупным договорам на общую сумму 261 812 тысячи рублей (2019 год: 259 970 тысяч рублей): требования по договору уступки права требований, по договорам долевого участия, по требованиям по договору купли-продажи доли в дочерней организации. Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении этих активов составил 235 677 тысяч рублей (2019 год: 235 677 тысяч рублей).

Требования по договорам долевого участия были включены в состав прочих финансовых активов так как изначально ожидалось гашение этих требований путем получения денежных средств от третьей стороны. В настоящий момент существует неопределенность в отношении того будет ли данная задолженность погашена денежными средствами или путем передачи объектов недвижимости.

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской зadolженности	Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении прочих финансовых активов	Итого оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов
Резерв под обесценение на 1 января 2020 года	236 185	31 517	267 702
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	3 791	(3 753)	38
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i>			
Списание за счет резерва	-	147	147
Резерв под обесценение на 30 июня 2020 года	239 976	27 617	267 593

**10 Прочие финансовые активы (продолжение)**

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении прочих финансовых активов</b>	<b>Итого оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов</b>
Резерв под обесценение на 1 апреля 2020 года	240 140	25 602	265 742
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	(164)	2 016	1 852
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i>			
Списание за счет резерва	-	1	1
Резерв под обесценение на 30 июня 2020 года	239 976	27 617	267 593

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении прочих финансовых активов</b>	<b>Итого Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов</b>
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года	(225 188)	(34 029)	(259 217)
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	(21 967)	(3 231)	(25 198)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i>			
Списания за счет резерва	-	10 018	10 018
Резерв под обесценение на 30 июня 2019 года	(247 155)	(27 242)	(274 397)

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

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

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за шесть месяцев, закончившихся – 30 июня 2020 года**

**10 Прочие финансовые активы (продолжение)**

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности и прочей задолженности на 30 июня 2020 года определяется в соответствии с матрицей резервов, представленной в таблице ниже. Матрица резервов основана на количестве дней просрочки актива.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>В % от валовой стоимости</i>	Коэффициент убытков	Торговая дебиторская задолженность	Прочая задолженность	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок
- текущая	0.1%	79 246	295 564	(375)
- с задержкой платежа менее 30 дней	1.00%	2 518	-	(25)
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5.00%	5 171	-	(259)
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	10.00%	2 694	-	(269)
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	20.00%	1 099	-	(220)
- с задержкой платежа свыше 360 дней	100.00%	239 124	27 321	(266 445)
<b>Итого прочие финансовые активы (валовая балансовая стоимость)</b>	-	<b>329 852</b>	<b>322 885</b>	-
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	-	-	-	<b>(267 593)</b>

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности и прочей задолженности на 31 декабря 2019 года определяется в соответствии с матрицей резервов, представленной в таблице ниже.

<i>В % от валовой стоимости</i>	Коэффициент убытков	Торговая дебиторская задолженность	Прочая задолженность	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок
- текущая	0.1%	38 437	265 861	(304)
- с задержкой платежа менее 30 дней	1.0%	318	-	(3)
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5.0%	707	-	(35)
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	10.0%	803	-	(80)
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	20.0%	134	-	(27)
- с задержкой платежа свыше 360 дней	100.0%	236 002	31 251	(267 253)
<b>Итого прочие финансовые активы (валовая балансовая стоимость)</b>	-	<b>276 401</b>	<b>297 112</b>	-
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	-	-	-	<b>(267 702)</b>

В таблице ниже отражено движение резервов торговой дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого
<b>Торговая дебиторская задолженность</b>			
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	276 401	(236 185)	40 216
Вновь созданные или приобретенные	15 766	(33)	15 733
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(14 971)	-	(14 971)
Прочие изменения	52 656	(3 758)	48 898
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>53 451</b>	<b>(3 791)</b>	<b>49 660</b>
<b>Остаток на 30 июня 2020 года</b>	<b>329 852</b>	<b>(239 976)</b>	<b>89 876</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за шесть месяцев, закончившихся – 30 июня 2020 года**

**10 Прочие финансовые активы (продолжение)**

В таблице ниже отражено движение резервов торговой дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в тысячах российских рублей</i>	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>Итого</b>
<b>Торговая дебиторская задолженность</b>			
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	384 345	(225 188)	159 157
Вновь созданные или приобретенные	43 449	(265)	43 184
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(83 650)	7	(83 643)
Прочие изменения	(67 325)	(11 157)	(78 482)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>-</b>	<b>(11 415)</b>	<b>(11 415)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>276 819</b>	<b>(236 603)</b>	<b>40 216</b>
Списание резерва под обесценение в течение отчетного периода	(418)	418	-
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>276 401</b>	<b>(236 185)</b>	<b>40 216</b>

**11 Прочие активы**

<i>в тысячах российских рублей</i>	<b>Прим.</b>	<b>30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Предоплата по прочим налогам и сборам		70 383	60 904
Активы на солидарном счете в НПФ		61 138	58 156
Готовая продукция дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью		39 180	38 687
Товарно-материальные запасы дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью		25 761	13 866
Предоплата за услуги		24 845	67 011
Расчеты с персоналом	20	12 606	2 932
Прочее имущество полученное по отступным		8 737	11 223
Драгоценные металлы	23	3 980	3 921
Расходы будущих периодов от активов, размещенных по ставкам ниже рынка		-	32 431
Прочее		43 188	30 484
За вычетом резерва под обесценение		(23 728)	(27 907)
<b>Итого прочих активов</b>		<b>266 090</b>	<b>291 708</b>

Прочее имущество, полученное по отступным на 30 июня 2020 года, включает оборудование и транспортные средства со справедливой стоимостью 8 737 тысячи рублей (2019 год: 11 223 тысячи рублей), полученные в счет гашения основного долга по кредитному договору.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</b>	<b>2019 года</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на начало периода</b>	27 907	38 391
Начисление резерва под обесценение в течение отчетного периода	6 272	5 486
Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода	(10 451)	(13 827)
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>23 728</b>	<b>30 050</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

## 12 Средства клиентов

<i>в тысячах российских рублей</i>	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	434 425	575 118
- Срочные депозиты	124 503	349 900
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	4 796 566	4 676 654
- Срочные депозиты	672 183	950 154
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	3 769 511	2 730 130
- Срочные депозиты	14 315 368	14 620 149
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>24 112 556</b>	<b>23 902 105</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие организации. На 30 июня 2020 года у Группы было девять клиентов (2019 год: двенадцать клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 2 014 437 тысяч рублей (2019 год: 2 871 204 тысячи рублей), или 8.35% (2019 год: 12,01% от общей суммы средств клиентов). Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

## 13 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2020 года, выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя в сумме 107 514 тысяч рублей (2019 год: 105 027 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 (2019 год: 5% годовых).

## 14 Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	Резервы по судебным делам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	19 602	329 127
Начисление резерва, отраженное в составе прибыли или убытка	8 228	3 099
Использование резерва	-	(112 588)
Восстановление резерва, отраженное в составе прибыли или убытка	(2 486)	-
<b>Балансовая стоимость на 30 июня</b>	<b>25 344</b>	<b>219 638</b>

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.

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за шесть месяцев, закончившихся – 30 июня 2020 года**

**15 Прочие финансовые обязательства**

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Прочие заемные средства		290 270	320 314
Торговая кредиторская задолженность		99 050	87 635
Резерв под гарантии		81 426	37 671
Обязательства по аренде		79 215	91 101
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		76 577	50 627
Прочие начисленные обязательства		31 839	13
Кредиторская задолженность и расчеты по конверсионным операциям		9 264	50 163
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов		40 175	4 183
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>707 816</b>	<b>641 707</b>

Прочие заемные средства предоставляют собой кредит, полученный одной из компаний Группы (ООО «АЭБ Капитал») от компании, подконтрольной основному акционеру Группы, со сроком погашения в декабре 2021 года.

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Итого резерв	Валовая сумма гарантии
<b>Резерв под гарантии на 1 января 2020 года</b>	<b>37 671</b>	-	-	<b>37 671</b>	<b>3 570 168</b>
Резервы по выданным гарантиям	40 954	-	-	40 954	2 650 974
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	42 148	-	-	42 148	2 100 781
Резерв по прекращенным признанием в течение периода	(39 347)	-	-	(39 347)	(3 198 747)
<b>Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>43 755</b>	-	-	<b>43 755</b>	-
<b>Резерв под гарантии на 30 июня 2020 года</b>	<b>81 426</b>	-	-	<b>81 426</b>	<b>5 123 176</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Итого резерв	Валовая сумма обязатель- ства
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 января 2020 года</b>	<b>3 954</b>	<b>157</b>	<b>72</b>	<b>4 183</b>	<b>111 055</b>
Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов	39 767	-	-	39 767	484 382
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	75	(36)	61	100	(198 171)
Резервы по прекращенным признанием в течение периода	(3 752)	(98)	(25)	(3 875)	99 765
<b>Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>36 090</b>	<b>(134)</b>	<b>36</b>	<b>35 992</b>	-
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 июня 2020 года</b>	<b>40 044</b>	<b>23</b>	<b>108</b>	<b>40 175</b>	<b>497 031</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за шесть месяцев, закончившихся – 30 июня 2020 года**

**15 Прочие финансовые обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Итого резерв	Валовая сумма гарантии
<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>					
<b>Резерв под гарантии на 1 апреля 2020 года</b>	<b>52 506</b>	-	-	<b>52 506</b>	<b>3 685 273</b>
Резервы по выданным гарантиям	29 850	-	-	29 850	1 853 243
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	31 296	-	-	31 296	2 119 640
Резерв по прекращенным признанию в течение периода	(32 226)	-	-	(32 226)	(2 534 980)
<b>Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>28 920</b>	-	-	<b>28 920</b>	-
<b>Резерв под гарантии на 30 июня 2020 года</b>	<b>81 426</b>	-	-	<b>81 426</b>	<b>5 123 176</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Итого резерв	Валовая сумма обязатель- ства
<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>					
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 апреля 2020 года</b>	<b>11 894</b>	<b>54</b>	<b>116</b>	<b>12 064</b>	<b>266 832</b>
Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов	28 548	-	-	28 548	241 596
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	1 287	55	(8)	1 334	(54 406)
Резервы по прекращенным признанию в течение периода	(1 685)	(86)	-	(1 771)	43 009
<b>Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>28 150</b>	<b>(31)</b>	<b>(8)</b>	<b>28 111</b>	-
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 июня 2020 года</b>	<b>40 044</b>	<b>23</b>	<b>108</b>	<b>40 175</b>	<b>497 031</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за шесть месяцев, закончившихся – 30 июня 2020 года**

**15 Прочие финансовые обязательства (продолжение)**

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

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Итого резерв	Валовая сумма обязатель- ства
<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>					
<b>Резерв под гарантии на 1 января 2019 года</b>	<b>24 028</b>	<b>4 626</b>	<b>6 374</b>	<b>35 028</b>	<b>1 442 703</b>
Резервы по выданным гарантиям	36 762	-	6 374	43 136	2 354 307
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	(24 028)	-	(6 374)	(30 402)	(1 749 513)
Резерв по прекращенным признанию в течение периода	-	(4 626)	-	(4 626)	(106 040)
<b>Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>12 734</b>	<b>(4 626)</b>	<b>-</b>	<b>8 108</b>	<b>-</b>
<b>Резерв под гарантии на 30 июня 2019 года</b>	<b>36 762</b>	<b>-</b>	<b>6 374</b>	<b>43 136</b>	<b>1 941 456</b>

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

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцене- нным активам)	Итого резерв	Валовая сумма обязатель- ства
<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>					
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 января 2019 года</b>	<b>2 447</b>	<b>96</b>	<b>107</b>	<b>2 650</b>	<b>74 598</b>
Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов	1 324	273	-	1 597	25 250
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	(231)	(21)	(51)	(303)	(72 403)
Резервы по прекращенным признанию в течение периода	(1 591)	(42)	(14)	(1 647)	35 296
<b>Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>(498)</b>	<b>210</b>	<b>(65)</b>	<b>(353)</b>	<b>-</b>
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 июня 2019 года</b>	<b>1 949</b>	<b>306</b>	<b>42</b>	<b>2 297</b>	<b>62 741</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за шесть месяцев, закончившихся – 30 июня 2020 года**

**15 Прочие финансовые обязательства (продолжение)**

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

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Итого резерв	Валовая сумма обязатель- ства
<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>					
<b>Резерв под гарантии на 1 апреля 2019 года</b>	<b>28 695</b>	-	<b>717</b>	<b>29 412</b>	<b>1 481 547</b>
Резервы по выданным гарантиям	27 501	-	6 374	33 875	1 869 698
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	(19 434)	-	(717)	(20 151)	(1 409 789)
Резерв по прекращенным признанию в течение периода	-	-	-	-	-
<b>Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>8 067</b>	-	<b>5 657</b>	<b>13 724</b>	-
<b>Резерв под гарантии на 30 июня 2019 года</b>	<b>36 762</b>	-	<b>6 374</b>	<b>43 136</b>	<b>1 941 456</b>

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

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцене- нным активам)	Итого резерв	Валовая сумма обязатель- ства
<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>					
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 апреля 2019 года</b>	<b>1 071</b>	<b>165</b>	<b>68</b>	<b>1 304</b>	<b>45 405</b>
Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов	1 157	206	-	1 363	17 982
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	(233)	(56)	(12)	(301)	(2 879)
Резервы по прекращенным признанию в течение периода	(46)	(9)	(14)	(69)	2 233
<b>Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>878</b>	<b>141</b>	<b>(26)</b>	<b>993</b>	-
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 июня 2019 года</b>	<b>1 949</b>	<b>306</b>	<b>42</b>	<b>2 297</b>	<b>62 741</b>

**16 Бессрочный субординированный долг**

	Остаток на 30 июня 2020 года	Остаток на 31 декабря 2019 года	Контрактная процентная ставка на 30 июня 2020 года	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2019 года	Дата привлечения	Дата погашения
<i>в тысячах российских рублей</i>						
АО «РИК Плюс»	198 000	-	4.20%	-	08.05.2020	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
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	50 000	9.00%	9.00%	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	50 000	9.00%	9.00%	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	50 000	9.00%	9.00%	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	50 000	9.00%	9.00%	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	50 000	9.00%	9.00%	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	50 000	9.00%	9.00%	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	50 000	9.00%	9.00%	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	50 000	9.00%	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%	9.50%	31.07.2015	бессрочный
<b>Итого субординированный долг</b>	<b>1 428 000</b>	<b>1 230 000</b>				

За 6 месяцев 2020 года, был заключен один бессрочный договор субординированного долга на сумму 198 000 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2020 года общая сумма бессрочного субординированного долга составила 1 428 000 тысяч рублей (2019 год: 1 230 000 тысяч рублей).

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.

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за шесть месяцев, закончившихся – 30 июня 2020 года**

**17 Процентные доходы и расходы**

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>					
Кредиты и авансы клиентам	8	1 285 279	1 182 856	569 025	647 155
Средства в других банках		125 397	141 971	7 037	59 917
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6	11 719	9 212	55 880	32 063
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		<b>1 422 395</b>	<b>1 334 039</b>	<b>631 942</b>	<b>739 135</b>
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы</b>					
Срочные вклады физических лиц		427 744	439 376	205 737	212 410
Текущие/расчетные счета юридических лиц		40 764	32 186	20 972	15 949
Текущие счета физических лиц		18 150	-	9 419	-
Срочные депозиты юридических лиц		15 684	45 264	1 577	19 229
Субординированный долг		5 389	5 419	5 389	7 553
По средствам банков		4 393	6 201	1 820	3 398
Выпущенные векселя	13	2 486	7 981	1 243	4 263
Обязательства по аренде		2 187	1 779	1 145	1 779
Прочее		-	15 833	-	8 669
<b>Итого процентные и прочие аналогичные расходы</b>		<b>516 797</b>	<b>554 039</b>	<b>247 302</b>	<b>273 250</b>
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>		<b>905 598</b>	<b>780 000</b>	<b>384 640</b>	<b>465 885</b>

**18 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
<b>Комиссионные доходы</b>					
- Расчетные операции		109 274	165 172	54 567	102 776
- Гарантии выданные		53 706	13 255	26 231	8 533
- Комиссия по обслуживанию банковских карт		41 242	-	20 248	-
- Открытие и ведение банковских счетов		23 195	30 097	11 134	15 147
- Комиссия по транспортным картам		18 326	24 732	4 677	12 772
- Инкассация		5 254	2 076	2 565	1 330
- Сделки с иностранной валютой		645	444	86	124
- Агентское вознаграждение по страхованию		511	2 986	511	901
- Прочее		9 630	53 223	3 963	33 314
<b>Итого комиссионные доходы</b>		<b>261 783</b>	<b>291 985</b>	<b>123 982</b>	<b>174 897</b>
<b>Комиссионные расходы</b>					
- Расчетные операции		49 045	50 805	24 694	28 042
- Кассовые операции		1 845	2 140	1 108	1 380
- Прочее		5 557	2 668	2 803	1 486
<b>Итого комиссионные расходы</b>		<b>56 447</b>	<b>55 613</b>	<b>28 605</b>	<b>30 908</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>205 336</b>	<b>236 372</b>	<b>95 377</b>	<b>143 989</b>

**19 Финансовый результат от строительной деятельности**

**Прочие активы от строительной деятельности**

<i>в тысячах российских рублей</i>	<b>30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Незавершенное строительство объектов на продажу	130 642	263 190
Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи	162 409	278 858
Товарно-материальные запасы	153 675	102 752
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(19 241)	(19 241)
<b>Итого прочие активы от строительной деятельности</b>	<b>427 485</b>	<b>625 559</b>

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>	<b>30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Обязательства по договорам на строительство	39 400	225 522
Торговая кредиторская задолженность	133 667	67 975
<b>Итого прочие финансовые обязательства от строительной деятельности</b>	<b>173 067</b>	<b>293 497</b>

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

<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>		<b>За три месяца, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2020 года</b>	<b>2019 года</b>	<b>2020 года</b>	<b>2019 года</b>
Выручка, признаваемая по договорам долевого участия в течение времени	162 627	-	92 045	-
Выручка, признаваемая по договорам долевого участия в момент времени	145 949	8 166	26 409	8 166
Выручка, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам	169 966	132 007	133 141	36 599
<b>Итого выручка по строительной деятельности</b>	<b>478 542</b>	<b>140 173</b>	<b>251 595</b>	<b>44 765</b>
Себестоимость, признаваемая по договорам долевого участия в течение времени	(108 490)	-	(30 787)	-
Себестоимость, признаваемая по договорам долевого участия в момент времени	(115 152)	(33 375)	(42 945)	(32 390)
Себестоимость, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам	(192 327)	(113 795)	(133 645)	(39 962)
<b>Итого себестоимость строительной деятельности</b>	<b>(415 969)</b>	<b>(147 170)</b>	<b>(207 377)</b>	<b>(72 352)</b>
<b>Итого финансовый результат строительной деятельности</b>	<b>62 573</b>	<b>(6 997)</b>	<b>44 218</b>	<b>(27 587)</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за шесть месяцев, закончившихся – 30 июня 2020 года**

**20 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Расходы на содержание персонала	476 050	422 489	235 088	189 092
Амортизация основных средств, нематериальных активов	91 565	80 853	41 434	42 426
Расходы по страхованию вкладов	58 328	53 043	29 991	27 910
Сопровождение программных продуктов	45 670	37 929	23 863	25 477
Себестоимость и прочие административные расходы дочерних компаний, не связанные со строительной деятельностью	44 425	-	18 207	-
Прочие налоги кроме налога на прибыль	24 189	34 536	12 794	17 334
Коммунальные услуги	22 480	41 160	11 556	5 669
Административные расходы	20 966	14 668	5 762	12 121
Расходы на охранные услуги	20 084	21 565	9 726	12 602
Юридические расходы	19 387	-	19 387	-
Материальные затраты	19 197	26 409	9 138	14 919
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем	16 947	15 677	10 558	9 857
Расходы по аренде	15 831	3 892	15 719	2 242
Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем	10 784	10 017	4 793	4 971
Расходы на благотворительность	5 839	17 070	1 440	9 598
Рекламные и маркетинговые услуги	5 433	7 294	2 214	1 677
Консультационные услуги	5 368	39 870	3 804	32 209
Профессиональные услуги	4 221	373	2 108	303
Процентные расходы по пенсионному плану	2 841	2 511	1 421	2 511
Амортизация активов в форме права пользования	2 779	-	1 530	-
Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану	2 776	3 841	1 388	3 841
Расходы на прочее страхование	2 544	2 789	883	1 506
Инвестиционные вложения	-	12 156	-	12 156
Прочие затраты относящиеся к основным средствам и инвестиционной собственности	1 528	3 805	725	2 789
Корпоративные мероприятия	485	1 850	43	1 341
Прочие	28 261	13 985	10 436	744
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>947 978</b>	<b>867 782</b>	<b>474 008</b>	<b>433 295</b>

Расходы на содержание персонала Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 76 793 тысяч рублей (шесть месяцев 2019 года: 64 126 тысяч рублей). Также расходы на содержание персонала за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года включают взносы государственный пенсионный фонд в размере 36 783 тысячи рублей (три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года: 26 930 тысяч рублей).

**21 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 14.

**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.

## 21 Условные обязательства (продолжение)

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения		497 031	111 055
<b>Итого обязательства по предоставлению кредитов</b>		<b>497 031</b>	<b>111 055</b>
Гарантии выданные		5 123 176	3 570 168
За вычетом резерва под обязательства кредитного характера	15	(81 426)	(37 671)
За вычетом резерва под обязательства по предоставлению кредитов	15	(40 175)	(4 183)
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств</b>		<b>5 498 606</b>	<b>3 639 369</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за шесть месяцев, закончившихся – 30 июня 2020 года**

**21 Условные обязательства (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2020 года.

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>				
<b>Выданные гарантии</b>				
- Превосходный уровень	5 123 176	-	-	5 123 176
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>5 123 176</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 123 176</b>
<b>Резерв под гарантии</b>	<b>81 426</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>81 426</b>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
- Превосходный уровень	496 823	-	-	496 823
- Удовлетворительный уровень	-	93	-	93
- Дефолт	-	-	115	115
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>496 823</b>	<b>93</b>	<b>115</b>	<b>497 031</b>
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>40 044</b>	<b>23</b>	<b>108</b>	<b>40 175</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<i>в тысячах российских рублей</i>				
<b>Выданные гарантии</b>				
- Превосходный уровень	3 570 168	-	-	3 570 168
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>3 570 168</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 570 168</b>
<b>Резерв под гарантии</b>	<b>37 671</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 671</b>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
- Превосходный уровень	110 096	-	-	110 096
- Удовлетворительный уровень	30	796	-	826
- Дефолт	-	-	133	133
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>110 126</b>	<b>796</b>	<b>133</b>	<b>111 055</b>
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>3 954</b>	<b>157</b>	<b>72</b>	<b>4 183</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 июня 2020 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 5 498 606 тысяч рублей (2019 год: 3 639 369 тысячи рублей).

## 22 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 30 июня 2020 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие соглашения о неттинге или аналогичного соглашения, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма риска
(неаудированные данные) в тысячах российских рублей	(а)	(б)	(в) = (а) - (б)	(г)	(д)	(в) - (г) - (д)
<b>АКТИВЫ</b>						
Остатки средств по договорам покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 492 852	-	1 492 852	1 636 521	-	(143 669)
Производные финансовые инструменты	771 624	-	771 624	-	-	771 624
<b>ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>2 264 476</b>	<b>-</b>	<b>2 264 476</b>	<b>1 636 521</b>	<b>-</b>	<b>627 955</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Производные финансовые инструменты	766 702	-	766 702	-	-	766 702
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>766 702</b>	<b>-</b>	<b>766 702</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>766 702</b>

**22 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

На 31 декабря 2019 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нето-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Нето-сумма риска
<i>в тысячах российских рублей</i>	(а)	(б)	(в) = (а) - (б)	(г)	(д)	(е)	(в) - (г) - (д)
<b>АКТИВЫ</b>							
Остатки средств по договорам покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 575 894	-	3 575 894	4 145 858	-	-	(569 964)
Производные финансовые инструменты	597 381	-	597 381	-	-	-	597 381
<b>ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>4 173 275</b>	<b>-</b>	<b>4 173 275</b>	<b>4 145 858</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 417</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Производные финансовые инструменты	593 632	-	593 632	-	-	-	593 632
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>593 632</b>	<b>-</b>	<b>593 632</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>593 632</b>

Сумма взаимозачета в отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (б), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в столбце (а), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (д) и (е) ограничены риском, отраженным в столбце (с) для каждого отдельного инструмента, чтобы позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Группа также разместила гарантийные депозиты в клиринговом центре-контрагенте в качестве обеспечения своих позиций по производным инструментам. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующие депозиты клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

## 23 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным договорам или договорам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту
<i>в тысячах российских рублей</i>		
<b>Контракты по поставке драгоценных металлов:</b>		
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>		
- Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+)	771 624	597 381
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(766 702)	(593 632)
<b>Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов</b>	<b>4 922</b>	<b>3 749</b>

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных договорных условий. Производные инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

На 30 июня 2020 года Банк имел дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 771 624 тысячи рублей (2019 год: 597 381 тысяча рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 766 702 тысячи рублей (2019 год: 593 632 тысячи рублей).

Группа отражает данные форвардные контракты в консолидированном отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 4 922 тысячи рублей (2019 год: 3 749 тысяч рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 0 тысяч рублей (2019 год: 0 тысяч рублей). См. Примечание 24.

Производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия.

## 24 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.

**24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

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

в тысячах российских рублей	30 июня 2020 года (неаудированные данные)				31 декабря 2019 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>								
- Российские государственные облигации	703 490	-	-	<b>703 490</b>	181 514	-	-	<b>181 514</b>
- Корпоративные облигации	43 642	-	-	<b>43 642</b>	91 074	-	-	<b>91 074</b>
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>								
- Корпоративные акции	214 615	-	100 686	<b>315 301</b>	268 273	-	101 041	<b>369 314</b>
<i>Прочие финансовые активы</i>								
Прочие производные финансовые инструменты	-	4 922	-	<b>4 922</b>	-	3 749	-	<b>3 749</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
- Здания и земельные участки	-	-	806 136	<b>806 136</b>	-	-	820 770	<b>820 770</b>
- Инвестиционное имущество	-	-	1 105 526	<b>1 105 526</b>	-	-	958 670	<b>958 670</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>961 747</b>	<b>4 922</b>	<b>2 012 348</b>	<b>2 979 017</b>	<b>540 861</b>	<b>3 749</b>	<b>1 880 481</b>	<b>2 425 091</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за шесть месяцев, закончившихся – 30 июня 2020 года**

**24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)
<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>				
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Корпоративные акции	100 686	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель чистых активов	0,41-0,45
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
- Здания и земельные участки	806 136	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	2-119 тысяч рублей за кв.м.
- Инвестиционное имущество	1 105 526	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	1-228 тысяч рублей за кв.м.
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ</b>				
	<b>2 012 348</b>			

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)
<i>в тысячах российских рублей</i>				
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Корпоративные акции	101 041	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель чистых активов	0,41-0,45
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
- Здания и земельные участки	820 770	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	2-119 тысяч рублей за кв.м.
- Инвестиционное имущество	958 670	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	1-228 тысяч рублей за кв.м.
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ</b>				
	<b>1 880 481</b>			

## **24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

В течение года, закончившегося 30 июня 2020 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2019 год: не произошло). Инвестиционная собственность представляет собой землю и здания производственного назначения, оценку которых Группа произвела, так как предполагает преобразовать их в жилой комплекс.

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

Чувствительность оценки справедливой стоимости, раскрытая в приведенной выше таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных. Для долевых ценных бумаг увеличение множителя чистых активов приведет к увеличению результата оценки. При этом увеличение дисконта на отсутствие рынка приведет к уменьшению результата оценки. Для долговых ценных бумаг увеличение ставок дисконтирования или вероятности дефолта приведет к уменьшению результата оценки. Не было выявлено никакой взаимосвязи между ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми Группой в оценке справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты Уровня 3. Однако ожидается, что для долговых ценных бумаг Уровня 3 изменение в допущении, использованное при определении вероятности дефолта, будет сопровождаться изменением ставки дисконтирования в том же направлении. Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по видам инструментов по состоянию на 30 июня 2020 года.

### **(б) Однократные оценки справедливой стоимости**

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

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за шесть месяцев, закончившихся – 30 июня 2020 года**

**24 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 июня 2020 года (неаудированные данные)				31 декабря 2019 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоим- ость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоим- ость
<i>в тысячах российских рублей</i>								
<b>АКТИВЫ</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
- Наличные денежные средства	1 494 523	-	-	<b>1 494 523</b>	1 381 157	-	-	<b>1 381 157</b>
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	3 316 864	-	<b>3 316 864</b>	-	2 113 023	-	<b>2 113 023</b>
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	538 306	-	<b>538 306</b>	-	603 735	-	<b>603 735</b>
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	1 492 656	-	<b>1 492 656</b>	-	3 575 894	-	<b>3 575 894</b>
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	-	349 206	-	<b>349 206</b>	-	317 213	-	<b>317 213</b>
<b>Средства в других банках</b>								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	173 132	-	<b>173 132</b>	-	122 739	-	<b>122 739</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Корпоративные кредиты	-	-	11 985 781	<b>12 138 357</b>	-	-	11 060 460	<b>11 399 841</b>
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	2 591 806	<b>2 709 196</b>	-	-	2 774 937	<b>2 746 941</b>
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	3 319 666	<b>3 645 040</b>	-	-	3 724 035	<b>3 749 105</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>								
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-	89 876	<b>89 876</b>	-	-	40 216	<b>40 216</b>
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	105 250	-	<b>105 250</b>	-	144 624	-	<b>144 624</b>
- Расчеты по конверсионным операциям	-	729	-	<b>729</b>	-	744	-	<b>744</b>
- Дебиторская задолженность по гарантиям	-	-	157 855	<b>157 855</b>	-	-	96 518	<b>96 518</b>
- Прочее	-	-	54 129	<b>54 129</b>	-	-	51 477	<b>51 477</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>1 494 523</b>	<b>5 976 143</b>	<b>18 199 113</b>	<b>26 265 119</b>	<b>1 381 157</b>	<b>6 877 972</b>	<b>17 747 643</b>	<b>26 343 227</b>

**24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)				31 декабря 2019 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость
<i>в тысячах российских рублей</i>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<b>Средства других банков</b>								
- Краткосрочные депозиты других банков	-	12 412	-	13 175	-	165 554	-	160 670
<b>Средства клиентов</b>								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	5 230 991	-	5 230 991	-	5 251 772	-	5 251 772
- Срочные депозиты юридических лиц	-	742 877	-	796 686	-	1 174 135	-	1 300 054
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	3 769 511	-	3 769 511	-	2 730 130	-	2 730 130
- Срочные депозиты физических лиц	-	14 272 478	-	14 315 368	-	14 527 394	-	14 620 149
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>								
- Выпущенные векселя	-	107 514	-	107 514	-	105 027	-	105 027
<b>Прочие финансовые обязательства</b>								
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	9 264	9 264	-	-	50 163	50 163
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	76 577	-	76 577	-	50 627	-	50 627
- Прочие начисленные обязательства	-	-	31 839	31 839	-	-	13	13
<b>Субординированный долг</b>								
- Субординированный долг	-	234 206	-	97 000	-	97 144	-	97 000
<b>ИТОГО</b>	-	<b>24 446 566</b>	<b>41 103</b>	<b>24 447 925</b>	-	<b>24 101 783</b>	<b>50 176</b>	<b>24 365 605</b>

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

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

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

## 25 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 основного акционера Группы. Все операции со связанными сторонами осуществляются в ходе обычной деятельности Группы. Ниже указаны остатки на 30 июня 2020 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7-20 %)	-	23 380	414 327
Средства клиентов	-	5 468	7 642
Неиспользованные кредитные линии	-	280	-
Прочие активы	-	1	57
Прочие обязательства	-	-	80
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня	-	(213)	(30 600)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	645	107 391
Процентные расходы	-	31	117
Комиссионные доходы	-	18	205
Комиссионные расходы	-	2	52
Выручка от строительной деятельности	-	-	18 748
Себестоимость строительной деятельности	-	-	57 057
Административные расходы	-	760	-
Прочие операционные доходы	-	53	119

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами на 30 июня 2020 года, представлена ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	16 359	10 393
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	6 854	63

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7-20 %)	-	14 255	312 520
Средства клиентов	-	4 633	4 091
Неиспользованные кредитные линии	-	812	-
Прочие активы	-	101	21
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(93)	(27 923)

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за шесть месяцев, закончившихся – 30 июня 2020 года**

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

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

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 года, представлена ниже:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	15 438	47 064
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	9 403	551

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>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2020 года	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019 года	30 июня 2020 года	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2020 года	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2019 года	30 июня 2019 года
	Расходы	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	15 426	7 057	-	6 435	622	-
- Заработная плата и вознаграждение	13 924	7 057	-	6 435	622	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	1 502	-	-	-	-	-
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	127	3 996	-	127	-
-Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	-	127	3 996	-	127	-
Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам:	648	-	4 133	-	-	-
Долгосрочные премиальные вознаграждения	648	-	4 133	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>16 074</b>	<b>7 184</b>	<b>8 129</b>	<b>6 435</b>	<b>749</b>	<b>-</b>

Расходы на содержание ключевого управленческого персонала по состоянию на 30 июня 2020 года включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 2 919 тысяч рублей (на 30 июня 2019 года: 3 363 тысячи рублей).

**26 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 26.

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>в тысячах российских рублей</i>	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
<b>Активы</b>		
Инвестиции в долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	100 686	101 041
Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2020 год: 7.25-7.7%, 2019 год: 6.9%)	703 490	181 514
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2020 год: 11.07%, 2019 год: 13.73%)	4 413 378	3 799 783
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(220 186)	(254 199)
Прочие финансовые активы	1 485	3 327
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов:		
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2020 год: 3.0%; 2019 год: 1.0%)	1 511 486	1 136 364
Срочный субординированный долг (контрактная процентная ставка: 2020 год: 6% -9.5%, 2019 год: 8% - 9.5%)	92 000	92 000
<b>Капитал</b>		
Бессрочные субординированный долг (контрактная процентная ставка 2020г.:4% - 9.5%; 2019 г. 4% - 9.5%)	1 408 000	1 210 000

Ниже указаны внебалансовые статьи по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>в тысячах российских рублей</i>	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
Гарантии выданные и гарантии исполнения обязательств	227 965	203 875
Обязательства кредитного характера	222 811	-

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	30 июня 2020 года	30 июня 2019 года
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	255 196	178 694
Процентные расходы		
Средства клиентов	62 390	33 374
Комиссионные доходы	4 333	5 109
Комиссионные расходы	34	82
Административные и прочие операционные расходы	313	580

---