

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

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая информация
(неаудированные данные) в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Заключение об обзорной
проверке промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации
30 июня 2018 года**

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

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение об обзорной проверке консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ**

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	16
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	19
6	Новые учетные положения	28
7	Средства в других банках	29
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги.....	30
9	Инвестиции в долевые ценные бумаги	31
10	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	32
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32
12	Кредиты и авансы клиентам	32
13	Инвестиционная собственность	39
14	Основные средства и нематериальные активы	40
15	Прочие финансовые активы	42
16	Прочие активы.....	43
17	Резервы под обязательства и отчисления	44
18	Субординированный долг	44
19	Уставный капитал	45
20	Прочие операционные доходы	45
21	Административные и прочие операционные расходы	46
22	Налог на прибыль	47
23	Дивиденды.....	47
24	Управление финансовыми рисками	47
25	Управление капиталом.....	54
26	Условные обязательства.....	55
27	Производные финансовые инструменты	57
28	Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
29	Операции со связанными сторонами	61
30	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	64
31	События после отчетной даты.....	65



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

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

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» (Акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой 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 основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»

29 августа 2018 года

Москва, Российская Федерация

Е.В. Филиппова



Е.В. Филиппова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000195),
Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Акционерный Коммерческий Банк
«Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Свидетельство о государственной регистрации № 1031403918138
выдано Управлением Министерства Российской Федерации по
налогам и сборам по Республике Саха (Якутия) 23 июля 2003 года
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 27 ноября 2015
года за № 2151400046246
Место нахождения: пр. Ленина, 1, Якутск, Россия, 677000.

Независимый аудитор: Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»
Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 г. за №
1027700148431
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов»
(Ассоциация)
ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 11603050547

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

	Прим.	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		4 589 214	4 926 349
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	-	136 860
Средства в других банках	7	127 189	116 739
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	178 835	-
Инвестиции в долевые ценные бумаги	9	363 150	-
Кредиты и авансы клиентам	12	17 290 402	18 202 647
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	381 654
в том числе, ценные бумаги заложенные по договорам РЕПО			170 913
Инвестиционная собственность	13	855 585	817 567
Отложенный налоговый актив		506 141	205 803
Основные средства и нематериальные активы	14	1 158 172	1 204 707
Прочие финансовые активы	15	476 673	522 687
Прочие активы	16	360 969	311 567
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 145	7 178
ИТОГО АКТИВОВ		25 907 475	26 833 758
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		314 606	334 556
Средства клиентов		22 073 276	22 357 759
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 952	103
Резервы под обязательства и отчисления	17	443 256	285 059
Прочие финансовые обязательства		384 743	288 775
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		59 298	59 205
Прочие обязательства		185 382	173 361
Субординированный долг	18	469 000	469 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		23 933 513	23 967 818
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал и эмиссионный доход	19	2 559 252	2 735 252
Накопленный убыток		(1 012 164)	(226 429)
Фонд переоценки основных средств	14	410 888	409 538
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(76 302)
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(12 085)	-
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		27 702	23 513
Чистые активы причитающиеся акционерам Банка		1 973 593	2 865 572
Доля неконтролирующих участников		369	368
ИТОГО КАПИТАЛ		1 973 962	2 865 940
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛ		25 907 475	26 833 758

Утверждено и подписано 29 августа 2018 года

В.А. Великих
И.о. Председателя Правления

С.П. Платонова
Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой информации

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		Три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2018	2017	2018	2017
Процентные доходы		1 789 417	1 812 147	1 077 061	926 360
Процентные расходы		(614 918)	(907 723)	(300 447)	(443 223)
Чистые процентные доходы		1 174 499	904 424	776 614	483 137
Оценочный резерв под кредитные убытки		(734 757)	(670 648)	(746 955)	(638 172)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки		439 742	233 776	29 659	144 965
Комиссионные доходы		237 271	231 187	125 102	125 671
Комиссионные расходы		(42 037)	(40 239)	(22 194)	(21 352)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(6 128)	(3 770)	(18 588)	205
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		2 242	14 819	2 082	(15 919)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 806	5 333	2 326	2 882
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(1 038)	3 625	(1 509)	2 921
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		273	(60)	114	198
Резерв по обязательствам кредитного характера	16	(15 493)	(32 591)	(71 097)	(11 368)
Расходы на прочие резервы		36	(253 109)	(5 614)	(250 816)
Прочие операционные доходы	20	45 059	31 839	31 374	2 445
Административные и прочие операционные расходы	21	(915 555)	(795 566)	(408 613)	(817 719)
Дивиденды полученные		891	964	891	964
Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия		(896)	137	(896)	137
(Убыток)/Прибыль до налогообложения		(251 826)	(633 293)	(336 962)	(539 881)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	22	46 467	112 980	64 749	138 702
(УБЫТОК)/Прибыль ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(205 359)	(520 313)	(272 213)	(454 623)
(Убыток)/Прибыль приходящийся на:					
Акционеров банка		(205 360)	(520 027)	(272 889)	(454 327)
Неконтролирующую долю банка		1	(286)	676	(276)
Прочий совокупный (убыток)/доход:					
- Расходы от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(14 819)	(43 063)	2 251	(34 432)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		(206)	8 612	(450)	6 886
Переоценка основных средств		1 688	-	1 688	-
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		(338)	-	(338)	-
- Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		5 236	1 868	5 236	1 868
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		(1 047)	(374)	(1 047)	(374)
Прочий совокупный (убыток)/доход за отчетный период		(9 486)	(32 957)	7 340	(26 052)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(214 845)	(553 270)	(264 873)	494 485
Итого совокупный (убыток)/доход, причитающийся на:					
Акционеров банка		(214 846)	(552 984)	(265 549)	494 189
Неконтролирующую долю банка		1	(286)	676	(276)

Примечания на страницах с 5 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой информации

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	Фонд акционирования работников	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
Прим.										
Остаток на 31 декабря 2016 года	2 559 252	176 000	(39 579)	412 918	15 136	33 859	469 227	3 626 813	253	3 627 066
Убыток за отчетный период	-	-	-	-	-	-	(520 027)	(520 027)	(268)	(520 313)
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	(34 451)	-	1 494	-	-	(32 957)	-	(32 957)
Итого совокупный (убыток)/доход, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	-	-	(34 451)	-	1 494	-	(520 027)	(552 984)	(268)	(553 270)
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(49 918)	(49 918)	-	(49 918)
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	2 559 252	176 000	(74 030)	412 918	16 630	33 859	(100 718)	3 023 911	(33)	3 023 878
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 559 252	176 000	(76 302)	409 538	23 513	45 468	(271 897)	2 865 572	368	2 865 940
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – переоценка ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	(866 222)	(866 222)	-	(866 222)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – отложенные налоги	-	-	-	-	-	-	189 091	189 091	-	189 091
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – прочее	-	-	79 242	-	-	-	(79 242)	-	-	-
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	2 559 252	176 000	2 940	409 538	23 513	45 468	(1 028 272)	2 188 439	368	2 188 807
(Убытки)/Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	(205 360)	(205 360)	1	(205 359)
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	(15 025)	1 350	4 189	-	-	(9 486)	-	(9 486)
Покрытие накопленного убытка за счет эмиссионного дохода	-	(176 000)	-	-	-	-	176 000	-	-	-
Итого совокупный (убыток)/доход, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	-	(176 000)	(15 025)	1 350	4 189	-	(29 360)	(214 846)	1	(214 845)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2 559 252	-	(12 085)	410 888	27 702	45 468	(1 057 632)	1 973 592	369	1 973 963

Примечания на страницах с 5 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой информации

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 251 259	1 654 906
Проценты уплаченные		(639 982)	(895 734)
Комиссии полученные		235 642	230 143
Комиссии уплаченные		(42 037)	(40 239)
Расходы полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убыток		(8 798)	(4 427)
Расходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами	27	-	(13)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		3 806	5 333
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		929	2 499
Прочие полученные операционные доходы	20	25 941	12 368
Уплаченные расходы на содержание персонала	21	(419 133)	(330 421)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	21	(401 323)	(272 725)
Уплаченный налог на прибыль		(78 032)	(61 072)
		(71 728)	(300 618)
Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
Чистый (снижение)/прирост по:			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		7 521	(22 944)
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31 199	68 916
- средствам в других банках	7	(10 450)	(34 219)
- кредитам и авансам клиентам	10	(24 998)	(426 076)
- прочим финансовым активам	14	75 900	(41 154)
- прочим активам	15	(56 838)	7 993
Чистый (снижение)/прирост по:			
- средствам других банков		(19 950)	(70 230)
- средствам клиентов		(302 880)	491 558
- выпущенным долговым ценным бумагам		-	4 174
- прочим финансовым обязательствам		87 119	74 151
		(285 105)	204 485
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности			
Чистые денежные средства (использованные)/полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(53 294)	(97 865)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(62 281)	(46 826)
Выручка от реализации основных средств и от сдачи в аренду инвестиционной собственности	13	18 813	17 534
Дивиденды полученные		891	844
Выручка от реализации инвестиционной собственности		7 964	5 907
Выручка от реализации активов для продажи		7 177	5 500
		(80 730)	(114 906)
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение субординированного займов	17	-	5 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	5 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		36 223	(4 030)
Чистое снижение/ (прирост) денежных средств и их эквивалентов		(329 612)	90 549
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)			
		4 586 986	4 230 590
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)			
		4 257 374	4 321 139

Примечания на страницах с 5 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой информации

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Конечным контролирующим акционером Банка является Российская Федерация в лице Министерства имущественных отношений Республики Саха (Якутия), которому по состоянию на 30 июня 2018 года принадлежит 80% акций Банка (31 декабря 2017 года: 80% акций Банка).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет головной офис в г.Якутске и девять операционных офисов в городах: г.Якутск, г.Владивосток, г.Хабаровск, с.Мая, пятнадцать дополнительных офисов в районах Республики Саха (Якутия): г.Мирный, Нюрба, Вилюйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, с.Сунтар, Верхневиллюйск, Чурапча, Ытык-Кюель, Бердигестях, Намцы, п.Нижний-Бестях, Усть-Нера, представительство в г.Москва, и операционную кассу вне кассового узла в п.Мохогollox. По состоянию на 30 июня 2018 года в Банке было занято 708 сотрудников (2017 год - 719 сотрудников).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 21). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику в 2018 году. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Группа анализирует ситуацию в российском банковском секторе, действия ЦБ РФ по контролю соблюдения текущих и новых требований к банкам, а также санкции, которые ЦБ РФ применяет к тем банкам, которые нарушают данные требования. Руководство Группы считает, что важно участвовать в разработке законодательных норм в банковской среде и поддерживает действия ЦБ РФ по улучшению открытости и дисциплины в банковской сфере.

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

Начиная с 1 января 2018 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

В Примечании 24 представлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация.

На 30 июня 2018 года Банк имеет пять дочерних компаний. Доля Банка в зависимой компании ООО «Саюри» была размыта в связи с увеличением уставного капитала ООО «Саюри», оплаченного другими участниками общества.

Наименование	Доля на 30.06.2018	Доля на 31.12.2017	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
ООО «Саюри»	18%	23%	Выращивание овощей

Сезонность. Руководство не считает, что деловая активность Группы существенно зависит от сезонных факторов.

Изменения в основных принципах учетной политики в связи с внедрением новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций

Следующие изменения в принципах учетной политики произошли в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 по состоянию на 1 января 2018 года. В соответствии с переходными положениями по внедрению МСФО (IFRS) 9 сравнительные данные не были скорректированы и представлены на основе предыдущих учетных положений, применяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39. Подробное описание влияния принятия МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 раскрыто в Примечании 5.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции

с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т. е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

В случае, когда Группа пересматривает оценку будущих денежных потоков, то балансовая стоимость соответствующих финансовых активов и финансовых обязательств корректируется, чтобы отражать величину новых оценочных денежных потоков, дисконтированных под первоначальную эффективную процентную ставку. Любые изменения признаются в прибыли или убытке за период.

Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- 1) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости; и
- 2) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-модели для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 4.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В Примечании 5 и 24 приводится дополнительная информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их возмещению, и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией) Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Модификация финансовых обязательств. Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией) Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности клиента. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Примечание 24.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 24 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, то обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств. Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.
- 3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 24. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 370 629 тысяч рублей (2017 г.: 271 756 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 188 545 тысяч рублей (2017 г.: 136 505 тысяч рублей) соответственно.

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

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля. Определение значительного увеличения кредитного риска Группой приводится в Примечании 23.

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления прибыли и убытка от продаж с общим доходом от портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 Группа разделила свой портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на два подпортфеля, чтобы отразить способ управления данными активами: основная часть этих ценных бумаг (приблизительно 80%) была определена как портфель ликвидности и классифицирована как удерживаемая для получения и продажи, тогда как меньшая часть его была классифицирована как удерживаемая для получения на основании допущения о том, что эти ценные бумаги будут проданы только в случае стрессового сценария, который на дату перехода не мог прогнозироваться с достаточным основанием. Группа также рассмотрела соответствие портфеля жилищных ипотечных кредитов с балансовой стоимостью 3 648 687 тысяч рублей на дату перехода критериям бизнес-модели удержания для получения с учетом операций секьюритизации (имевших место в прошлые годы и ожидаемых в будущем), которые рассматриваются как продажи. Группа пришла к выводу о том, что продажи являются незначительными по отдельности и в совокупности, и, следовательно, весь портфель был классифицирован как удерживаемый для получения.

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

Существенная модификация финансового актива. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Группа применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание кредитов с пересмотренными условиями, относящихся к Этапам 2 и 3 модели обесценения, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании – приобретенные или созданные обесцененные активы.

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

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию на основе допущения о непрерывности деятельности.

При этом руководство Банка при оценке применимости данного допущения принимало во внимание наличие событий и обстоятельств, которые могут оказать влияние на способность Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Вместе с тем, руководство Банка отмечает факторы, которые способны в определенной степени компенсировать последствия таких событий или обстоятельств.

По результатам проведенной в 2017 году комплексной проверки деятельности Банка со стороны ЦБ РФ руководством Банка разработан и согласован с ЦБ РФ в январе 2018 г. План по обеспечению финансовой устойчивости, содержащий основные мероприятия, направленные на повышение финансовой устойчивости Банка (далее «План»). Информацию об исполнении Плана Банк ежемесячно направляет в ЦБ РФ. Кроме того, 20 июня 2018 года Банк направил регулятору актуализированный План, основные изменения которого касаются сроков получения Банком средств для увеличения уставного капитала Банка. Срок получения средств был перенесен с марта 2018 года на август 2018 года, и остается внутри сроков действия первоначального Плана. Указанные изменения были согласованы ЦБ РФ 3 августа 2018 года.

Ключевые мероприятия, которые должны были быть осуществлены Банком в рамках актуализированного плана мероприятий до 1 сентября 2018 года, включали:

- Увеличение уставного капитала основным акционером на сумму 900 000 тысяч рублей;
- Привлечение бессрочного субординированного займа в сумме 500 000 тысяч рублей от компании, подконтрольной основному акционеру;
- Продажа проблемных активов на сумму 1 406 921 тысяч рублей до вычета резерва, что приведет к восстановлению резерва под обесценение кредитного портфеля, начисленного в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017 года, на 231 424 тысяч рублей и по МСФО на 294 659 тысяч рублей.

По состоянию на дату выпуска настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации данные мероприятия выполнены в следующем объеме:

- Произведено увеличение уставного капитала основным акционером на сумму 900 000 тысяч рублей, отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций зарегистрирован ЦБ РФ 20 августа 2018 года, акции были полностью оплачены 1 августа 2018 года;

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

- Привлечены субординированные займы от АО «РИК Плюс» на общую сумму 500 000 тысяч рублей без указания срока возврата (бессрочные). Договоры были заключены и средства размещены в банке с 31 июля 2018 года. Начиная с 24 августа 2018 года, данные займы включаются в состав собственных средств Банка в соответствии с полученным согласованием от ЦБ РФ.
- Межведомственным советом по стабилизации финансового положения и развитию предприятий Республики Саха (Якутия) 07 августа 2018 года и 23 августа 2018 года принято положительное решение по выкупу у Банка проблемных активов в срок до 31 августа 2018 года включительно. Согласована продажа кредитов на общую сумму 1 379 218 тысяч рублей до вычета резерва, что приведет к восстановлению резерва под обесценение кредитного портфеля, начисленного в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года, на 197 038 тысячи рублей и оценочных резервов под кредитные убытки по МСФО на 292 796 тысяч рублей.

Руководство Группы уверено, что запланированные мероприятия по обеспечению финансовой устойчивости будут в полном объеме реализованы, и тем самым будут устранены все замечания, выявленные по результатам проведенной ЦБ РФ в 2017 году комплексной проверки деятельности Банка. Учитывая намерения и возможности основного акционера Банка, руководство Группы оценивает перспективы выполнения необходимых согласно плану мероприятий в согласованный с ЦБ РФ срок до 1 сентября 2018 года как реалистичные, в связи с чем данная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Принятие МСФО (IFRS) 9 Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Подробное описание конкретной учетной политики согласно МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, раскрыты в Примечании 3.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Группу раскрывается ниже. Данное примечание было пересмотрено по сравнению с данными, представленными в промежуточной сокращенной консолидированной отчетности Группы за три месяца, окончившихся 31 марта 2018 года, в связи с тем, что руководство Группы уточнило оценки эффекта от перехода на новый стандарт.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние на нераспределенную прибыль		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Реклассификация	Переоценка ожидаемые кредитные убытки	
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 586 988	-	-	4 586 988
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73 729	-	-	73 729
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	136 860	-	-	136 860
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			210 589	-	-	210 589
Инвестиции в долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103 507	-	-	103 507
Инвестиции в долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204 417	79 242	-	204 417
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги			307 924	79 242	-	307 924
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	116 739	-	-	116 739
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	18 202 647	-	(759 612)	17 443 033
Итого кредиты и авансы клиентам			18 202 647		(759 612)	17 443 033
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	522 687	-	-	522 687
Итого прочие финансовые активы			522 687	-	-	522 687
Итого финансовые активы			23 947 574	79 242	(759 612)	23 187 960

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

Все реклассификации, отраженные в таблице выше, были добровольными, кроме реклассификаций по ценным бумагам (Примечания 8 и 9).

На 31 декабря 2017 г. все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 г. финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Производные инструменты, были реклассифицированы из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9. Другие изменения в оценке финансовых обязательств, кроме изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые относятся к изменениям в кредитном риске по инструменту, которые сейчас отражены в составе прочего совокупного дохода, отсутствовали.

В раскрываемой далее информации приводится сверка балансовой стоимости финансовых инструментов по классам предыдущих категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г., а также описываются причины такой реклассификации:

(a) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

(b) Средства в других банках

Все классы остатков средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

(с) Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 г. и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 г.

В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков, предусмотренной в МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков, предусмотренной в МСФО (IFRS) 9, на 31 марта 2018 г.:

	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Влияние Переоценка	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Средства в других банках, включая корреспондентские счета	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
			-	-	-
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев			-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
			(2 187 439)	(861 873)	(3 049 312)
			(410 011)	76 275	(333 736)
			(120 105)	13 364	(106 741)
			н/п	12 622	12 622
- Корпоративные кредиты					
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты					
- Ипотечные кредиты					
- Изменение в сумме признанного процентного дохода в связи с изменением оценки возмещаемой стоимости кредита					
Обязательства кредитного характера:	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
			-	(52 867)	(52 867)
			(7 137)	(89 838)	(96 975)
- Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения					
- Гарантии выданные					
Итого			(2 724 692)	(902 316)	(3 627 008)

Дополнительная информация о расчете оценочного резерва под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 раскрывается в соответствующих примечаниях.

Принятие МСФО (IFRS) 15. В целях улучшения прогнозируемости выручки, начиная с 1 января 2018 года Группа применила МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Группа применила МСФО 15 ретроспективно, используя упрощение практического характера пункта С5(с) МСФО 15, в соответствии с которым Группа отразила совокупное влияние всех модификаций договоров, которые возникли до начала самого раннего из представленных периодов.

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

Основное изменение затрагивает момент признания выручки по договорам долевого участия. В соответствии с принципами предыдущей учетной политики, выручка по договорам долевого участия признавалась в момент получения разрешения на ввод объекта в эксплуатацию.

С 1 января 2017 года вступила в силу новая редакция Федерального закона № 214-ФЗ. Основное изменение законодательства привело к тому, что договоры долевого участия стали нерасторжимыми. В результате выручка по договорам долевого участия, заключенным после 1 января 2017 года, признается в течение времени, на основе оценки степени выполнения обязанности к исполнению по договору. В результате выручка, признаваемая по договорам долевого участия, начиная с 1 января 2017 года, признается в течение времени на основе стадии готовности договора.

Группа применяет метод ресурсов для оценки степени выполнения обязанности по договору, на основании фактически понесенных затрат к общим планируемым затратам. Стоимость приобретения земельных участков исключается как из фактических, так и общих планируемых затрат и признается в себестоимости периода на основании той же базы распределения, что и выручка.

Кроме того, по условиям большинства договоров долевого участия, Группа получает предоплаты от покупателей, для возведения многоквартирных домов. При определении цены операции, МСФО 15 требует учитывать, в том числе, влияние значительного компонента финансирования, определенного с использованием ставки дисконтирования, которая применялась бы для отдельной операции финансирования между организацией и ее покупателем в момент заключения договора.

Информация в сопоставимых периодах была пересчитана руководством, применение нового стандарта не оказало существенного влияния на нераспределенную прибыль Группы на начало текущего отчетного периода и на сравнительные данные.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

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

7 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	127 189	116 739
Итого средств в других банках	127 189	116 739

На 30 июня 2018 года все депозиты, размещенные в других банках, являются непросроченными.

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев на 127 189 (2017 г.: 116 739 тысяч рублей) тысяч рублей представлены страховым депозитом в иностранном банке под обеспечение операций по системам Виза и МастерКард.

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в других банках являются непросроченным и необесцененными и резерв под обесценение по средствам в других банках не был начислен.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

7 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
- не имеющие рейтинга	127 189	116 739
Итого средств в других банках	127 189	116 739

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

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	179 731
Оценочный резерв под кредитные убытки	(896)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	178 835

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2018 г. по категориям и классам оценки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Российские государственные облигации	75 608	75 608
Корпоративные облигации	104 123	104 123
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2018 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	179 731	179 731
Оценочный резерв под кредитные убытки	(896)	(896)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2018 г. (балансовая стоимость)	178 835	178 835

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

9 Инвестиции в долевыми ценные бумаги

(в тысячах российских рублей) **30 июня 2018 г.**

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	256 397
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	106 753
Итого инвестиции в долевыми ценные бумаги	363 150

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевыми ценные бумаги на 30 июня 2018 г. по категориям и классам оценки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Корпоративные акции	256 397	106 753	363 150
Итого инвестиции в долевыми ценные бумаги на 30 июня 2018 г.	256 397	106 753	363 150

(а) Инвестиции в долевыми 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 долевыми ценные бумаги, для которых оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не была выбрана при первоначальном признании.

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

На 30 июня 2018 г. Группа классифицировала некоторые инвестиции, указанные в следующей таблице, как долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В 2017 г. эти инвестиции классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи и оценивались по справедливой стоимости. 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 2018 г.	Дивидендный доход, признанный за шесть месяцев 2018г.
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 1	54 547	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 5	30 000	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 4	10 129	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 2	9 891	-
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 3	2 186	-
Итого инвестиции в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	106 753	-

9 Инвестиции в долевые ценные бумаги (продолжение)

На 30 июня 2018 г. ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 106 753 тысяч рублей, не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе величины чистых активов объектов инвестиций. См. Примечание 28. Для прочих инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе рыночной цены на конец отчетного периода.

10 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	136 860
Муниципальные облигации	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 860

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.
Российские государственные облигации	73 729
Итого долговых ценных бумаг	73 729
Корпоративные акции	307 925
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	381 654

12 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Корпоративные кредиты	14 523 266	13 957 007
Кредиты физическим лицам:		
- Ипотечные кредиты	3 640 805	3 761 919
- Потребительские кредиты	3 275 856	3 201 276
За вычетом резерва под обеспечение кредитного портфеля	(4 149 525)	(2 717 555)
Итого кредитов и авансов клиентам	17 290 402	18 202 647

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Корпоративные кредиты								
На 1 января 2018г.	427 327	166 730	2 745 172	3 339 229	8 149 390	1 720 199	4 347 607	14 217 196
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь выданные или приобретенные	160 254	38 809	1 120	200 184	2 115 367	480 140	1 855	2 597 362
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(17 857)	347 980	-	330 122	(1 539 845)	1 539 845	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 242)	-	19 043	17 801	(31 018)	-	31 018	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1)	9	-	(1 375)	(1 366)	2 856	-	(2 856)	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(172 832)	(34 214)	(97 830)	(304 877)	(1 855 387)	(477 129)	(92 033)	(2 424 519)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(31 668)	352 575	(79 042)	241 864	(1 308 027)	1 542 856	(61 986)	172 843
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(51 123)	(51 123)	-	-	(52 373)	(52 373)
Начисление процентов 91604	-	-	94 633	94 633	-	-	185 600	185 600
На 30 июня 2018 г.	395 656	519 305	2 709 640	3 624 603	6 841 363	3 263 055	4 418 848	14 523 266

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные кредитные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредитны е убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаем ые кредитны е убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты На 1 января 2018 г.	8 087	44 039	59 585	111 712	3 284 107	335 596	152 648	3 772 351
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	581	-	-	581	246 502	-	-	246 502
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(364)	12 345	-	11 981	(91 774)	91 774	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	7	(11 961)	17 633	5 679	(2 950)	(53 492)	56 978	536
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	258	(15 467)	(319)	(15 527)	108 231	(107 270)	(961)	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(944)	8 085	(4 413)	2 729	(330 005)	(7 812)	(24 342)	(364 841)
Итого, изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(461)	(6 998)	12 902	5 443	(69 996)	(76 801)	31 676	(117 804)
Продажа	(40)	-	-	(40)	(16 425)	-	-	(16 425)
Начисление процентов 91604	-	-	1 172	1 172	-	-	2 682	2 682
На 30 июня 2018 г.	7 586	37 042	73 660	118 287	3 197 687	258 795	184 323	3 640 805

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании приведенной стоимости;
- Обратный пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения; и
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемых 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.

Информация о кредитах юридическим лицам на 30 июня 2018 г. раскрыта в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные	Итого
Корпоративные кредиты					
- Превосходный уровень	6 712 356	-	-	-	6 712 356
- Хороший уровень	95 849	-	-	-	95 849
- Удовлетворительный уровень	-	3 186 359	-	-	3 186 359
- Требуется специального мониторинга	-	76 696	3 730 563	-	3 807 259
- Дефолт	-	-	661 634	-	661 634
Валовая балансовая стоимость	6 808 205	3 263 055	4 392 197	-	14 463 458
Оценочный резерв под кредитные убытки	(395 656)	(519 305)	(2 682 990)	-	(3 597 953)
Балансовая стоимость	6 412 549	2 743 750	1 709 207	-	10 865 504

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о кредитах физическим лицам на 30 июня 2018 г. раскрыта в таблице ниже:

	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты физическим лицам					
– ипотечные кредиты					
- Превосходный уровень	3 194 807	-	-	-	3 194 807
- Хороший уровень	2 880	-	-	-	2 880
- Удовлетворительный уровень	-	258 795	-	-	258 795
- Дефолт	-	-	184 323	-	184 323
Валовая балансовая стоимость	3 197 687	258 795	184 323	-	3 640 805
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7 586)	(37 042)	(73 660)	-	(118 287)
Балансовая стоимость	3 190 103	221 753	110 663	-	3 522 519
Кредиты физическим лицам					
– потребительские кредиты					
- Превосходный уровень	2 412 354	-	-	-	2 412 354
- Хороший уровень	129 961	-	-	-	129 961
- Удовлетворительный уровень	-	251 378	-	-	251 378
- Дефолт	-	-	482 163	-	482 163
Валовая балансовая стоимость	2 542 315	251 378	482 163	-	3 275 856
Оценочный резерв под кредитные убытки	(24 628)	(36 312)	(345 695)	-	(406 635)
Балансовая стоимость	2 517 687	215 066	136 468	-	2 869 221

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- 1-я категория	1 063 635	102 394	124 585	1 290 614
- 2-я категория	4 331 611	2 256 708	3 278 058	9 866 377
- 3-я категория	4 843 001	77 894	158 145	5 079 040
Итого непросроченных и необесцененных	10 238 247	2 436 996	3 560 788	16 236 031
Просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	100 043	344 304	30 720	475 067
Итого просроченных, но необесцененных	100 043	344 304	30 720	475 067
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				
- непросроченные	2 920 662	-	-	2 920 662
- с задержкой платежа свыше 365 дней	191 330	-	-	191 330
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	3 111 992	-	-	3 111 992
Обесцененные на портфельной основе				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	12 402	40 002	28 152	80 556
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 045	47 981	37 407	86 433
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	20 569	80 616	42 195	143 380
- с задержкой платежа свыше 365 дней	472 709	251 377	62 657	786 743
Итого обесцененных на портфельной основе	506 725	419 976	170 411	1 097 112
За вычетом резерва под обесценение	(2 187 439)	(410 011)	(120 105)	(2 717 555)
Итого кредитов и авансов клиентам	11 769 568	2 791 265	3 641 814	18 202 647

На 31 декабря 2017 года Группа использовала следующую классификацию непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству:

- Кредиты 1 категории характеризуются хорошим финансовым положением и качеством обслуживания долга;
- Кредиты 2 категории характеризуются хорошим (средним) финансовым положением и средним (хорошим) качеством обслуживания долга;
- Кредиты 3 категории характеризуются средним финансовым положением и качеством обслуживания долга.

В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимала во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты в основном включают кредиты с техническими сроками просрочки. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

13 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на начало отчетного периода		817 567	808 603
Поступления		-	9 808
Перевод из категории основные средства и нематериальные активы	13	53 769	1 956
Выбытия		(7 964)	(24 152)
Перевод в прочие активы		-	(7 964)
Перевод в категорию основные средства и нематериальные активы	13	(7 787)	(18 710)
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на конец отчетного периода		855 585	769 541

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

14 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		27 423	846 628	23 661	13 705	162 852	76 339	106 631	1 257 239
Стоимость на 31 декабря 2016 года		27 423	880 967	73 547	18 613	303 949	76 339	170 607	1 551 445
Накопленная амортизация		-	(34 339)	(49 886)	(4 908)	(141 097)	-	(63 976)	(294 206)
Поступления		-	2 251	916	855	83 322	35 321	11 858	134 523
Выбытия		-	-	(577)	(182)	(54)	-	-	(813)
Ввод в эксплуатацию		-	-	-	-	-	(81278)	-	(81 278)
Перевод из инвестиционной собственности	11	-	18 710	-	-	-	-	-	18 710
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность	19	-	152	-	-	-	-	-	152
Амортизационные отчисления	19	-	(15 629)	(5 311)	(872)	(30 074)	-	(15 149)	(67 038)
Списание амортизации выбывших объектов		-	6	452	93	52	-	-	603
Перевод в инвестиционную собственность	11	-	(2 108)	-	-	-	-	-	(2 108)
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		27 423	850 010	19 141	13 596	216 098	30 382	103 340	1 259 990
Стоимость на 30 июня 2017 года		27 423	899 820	73 886	19 286	387 217	30 382	182 465	1 620 479
Накопленная амортизация		-	(49 810)	(54 745)	(5 690)	(171 119)	-	(79 125)	(360 489)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспорт- ные средства	Офисное обору- дование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематери- альные активы	Итого основных средств и немате- риальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		22 934	780 486	17 523	92 672	149 016	46 062	96 014	1 204 707
Стоимость на 31 декабря 2017 года		22 934	787 525	73 693	110 818	331 773	46 062	190 903	1 563 708
Накопленная амортизация		-	(7 039)	(56 170)	(18 146)	(182 757)	-	(94 889)	(359 001)
Поступления		-	399	10 275	5 491	19 880	16 827	18 091	70 963
Выбытия		-	-	(4 135)	-	-	-	-	(4 135)
Ввод в эксплуатацию		-	-	-	266	-	(266)	-	-
Перевод из инвестиционной собственности	9	-	7 787	-	-	-	-	-	7 787
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность	9	-	602	-	-	-	-	-	602
Амортизационные отчисления	18	-	(17 297)	(4 567)	(11 442)	(21 320)	-	(16 714)	(71 340)
Списание амортизации выбывших объектов		-	364	2 977	-	-	-	-	3 341
Перевод в инвестиционную собственность	9	-	(53 754)	-	-	-	-	-	(53 753)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		22 934	718 588	22 073	86 987	147 576	62 623	97 391	1 158 172
Стоимость на 30 июня 2018 года		22 934	741 958	79 833	116 575	351 653	62 623	208 994	1 584 570
Накопленная амортизация		-	(23 370)	(57 760)	(29 588)	(204 077)	-	(111 603)	(426 398)

14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Остаток 62 623 тысяч рублей по незавершенному строительству на 30 июня 2018 года представляет собой вычислительную технику, оборудование, систему сигнализации и телефонизации, которые пока не введены в эксплуатацию Группой.

По состоянию на 30 июня 2018 года автотранспорт, вычислительную технику, систему сигнализации, офисное оборудование и мебель включают полностью самортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 128 969 тысяч рублей (2017: 100 923 тысячи рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность по торговым операциям		575 556	524 964
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		159 400	225 866
Расчеты по операциям с ценными бумагами		437	1 485
Расчеты по конверсионным операциям		1 435	964
Производные финансовые инструменты	26	3 206	5 440
Прочее		43 481	39 543
За вычетом резерва под обесценение		(273 683)	(275 575)
Итого прочих финансовых активов		509 832	522 687

В составе дебиторской задолженности по торговым операциям представлены требования по отдельным крупным договорам на общую сумму 329 375 тысяч рублей (31 декабря 2017г.: 353 986 тысяч рублей): расчетами по договорам долевого участия в строительстве объектов, требованием по договору уступки права требования по договорам долевого участия, требованием по договору купли-продажи доли в дочерней организации, требование по договору продажи части здания по адресу: г. Якутск, Ленина 1.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. Группа имеет финансовые активы в сумме 513 543 тысячи рублей (2017 г.: 522 687тысяч рублей), которые относятся к непросроченным и необесцененным активам. Финансовые активы в сумме 273 683 тысяча рублей (2017 г.: 275 575 тысяч рублей) являются обесцененными.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	275 575	275 575
Отчисление в резерв под обесценение в течение отчетного периода	(1 892)	(1 892)
Резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	273 683	273 683

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	36 045	36 045
Отчисление в резерв под обесценение в течение отчетного периода	244 456	244 456
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	280 501	280 501

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Незавершенное строительство, предназначенное для продажи	127 181	143 916
Драгоценные металлы	64 021	836
Активы на солидарном счете в НПФ	56 342	53 527
Предоплата за услуги	47 580	35 664
Прочее имущество, полученное по отступным	35 866	34 235
Расходы будущих периодов	-	20 786
Предоплата по прочим налогам и сборам	13 673	11 637
Расчеты с персоналом	11 573	5 840
Прочее	49 347	47 884
За вычетом резерва под обесценение	(44 614)	(42 758)
Итого прочих активов	360 969	311 567

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	42 758	42 758
Восстановление в резерв под обесценение в течение отчетного периода	1 856	1 856
Резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	44 614	44 614

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	9 030	9 030
Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода	8 653	8 653
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	17 683	17 683

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

17 Резервы под обязательства и отчисления

В первом полугодии 2018 года Группа создала прочие резервы на сумму 32 602 тысяч рублей под обязательства и отчисления, резервы на 30 июня 2018 года составили 475 858 тысяч рублей.

Общая сумма влияния на нераспределенную прибыль и на резервы под обязательства и отчисления от внедрения МСФО 9 составила 142 704 тысячи рублей. (см. Примечание 5). Резервы были доначислены под неиспользованные лимиты и выданные банковские гарантии.

В первом полугодии 2017 года Группа создала прочие резервы на сумму 285 700 тысяч под обязательства и отчисления.

18 Субординированный долг

	Остаток на 30 июня 2018 г.	Остаток на 31 декабря 2017 г.	Контрактная процентная ставка на 30 июня 2018 г.	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2017 г.	Дата привлечения	Дата погашения
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
НО (фонд) "Целевой фонд будущих поколений РС (Я)"	50 000	50 000	9,00%	9,00%	30.04.2014	31.08.2024
ОАО ЛК "Туймаада-лизинг"	30 000	30 000	9,00%	9,00%	24.11.2014	бессрочный
ОАО "РСК "Стерх"	30 000	30 000	9,50%	9,50%	31.12.2014	31.12.2020
ООО "Нерюнгринская птицефабрика"	27 000	27 000	8,25%	8,25%	20.10.2014	21.10.2019
Субординированный займ СХПК "Чурапча"	20 000	20 000	9,50%	9,50%	31.07.2015	бессрочный
НФВ "Барбары"	12 000	12 000	8,00%	8,00%	22.08.2013	22.08.2020
ООО "СДК-строй"	10 000	10 000	8,00%	8,00%	22.05.2014	31.05.2019
ООО "ЕвроСтрой"	5 000	5 000	8,00%	8,00%	22.05.2014	31.05.2019
ООО Страховая Компания "Гелиос"	5 000	5 000	6,00%	6,00%	04.04.2017	04.04.2022
Итого субординированный долг	469 000	469 000				

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

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

19 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении тыс. шт.	Изменение покупатель- ной способности	Обыкновен- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
На 31 декабря 2016 года	2 308 084	251 168	2 308 084	176 000	2 735 252
На 31 декабря 2017 года	2 308 084	251 168	2 308 084	176 000	2 735 252
На 30 июня 2018 года	2 308 084	251 168	2 308 084	-	2 559 252

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 2 308 084 тысяч акций (2017: 2 308 084 тысячи акций) с номинальной стоимостью один рубль за одну акцию (2017: один рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В соответствии с требованиями российского законодательства Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. См. примечание 23.

20 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	12	18 318	16 632	9 949	9 399
Чистые доходы от операций дочерних компаний		6 946	5 847	6 724	(10 885)
Доход от выбытия основных средств и инвестиционной собственности	12	928	5 321	489	(5 321)
Доход от оприходования излишков		188	-	13	(3 508)
Доход от продажи квартир по договорам цессии		-	-	-	(1 336)
Прочее		18 679	4 039	14 199	3 454
Итого прочих операционных доходов		45 059	31 839	13 374	2 445

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

21 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим .	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала		423 523	399 185	209 586	193 567
Расходы по страхованию		162 233	45 982	28 202	24 050
Амортизация основных средств, нематериальных активов	13	71 340	67 038	36 177	31 877
Прочие налоги кроме налога на прибыль		26 302	30 511	13 769	15 227
Сопровождение программных продуктов		25 730	19 470	15 550	11 213
Коммунальные услуги		22 882	27 574	12 444	13 736
Расходы на охранные услуги		21 862	24 442	11 156	12 331
Материальные затраты		16 663	23 465	7 246	15 567
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем		16 514	15 945	10 167	10 531
Расходы по операционной аренде основных средств (Лизинговые и арендные платежи)		15 407	17 896	7 458	10 762
Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем		9 795	12 080	4 833	5 293
Расходы на благотворительность		8 483	12 065	6 624	5 525
Административные расходы		8 004	17 487	1 966	14 958
Инвестиционные расходы		5 540	4 680	-	4 680
Консультационные услуги		4 764	12 941	4 410	12 506
Профессиональные услуги		3 450	3 506	3 450	2 904
Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану		3 231	3 561	3 231	3 561
Процентные расходы по пенсионному у плану		2 649	2 676	2 649	2 676
Рекламные и маркетинговые услуги		2 034	1 984	1 475	1 027
Прочие затраты относящиеся к основным средствам		1 980	3 279	1 327	936
Прочие		63 169	49 799	26 893	12 638
Итого административных и прочих операционных расходов		915 555	795 566	408 613	405 565

21 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала за шесть месяцев 2018 года включают взносы в фонды социального страхования, включая государственный пенсионный фонд в размере 61 586 тысяч рублей (шесть месяцев 2017 г.: 70 543 тысяч рублей). Также расходы на содержание персонала за 2 квартал 2018 год включают взносы в фонды социального страхования, включая государственный пенсионный фонд в размере 29 225 тысяч рублей (2 квартал 2017 г.: 29 891 тысяч рублей)

22 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудирован- ные данные)	2017 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Текущие расходы по налогу на прибыль	81 881	29 024	81 674	28 094
Отложенное налогообложение	(128 348)	(142 004)	(146 423)	15 668
Возмещение по налогу на прибыль за период	(46 467)	(112 980)	(64 749)	43 762

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (2017 г.: 20%).

23 Дивиденды

На годовом общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (Протокол №01 от 19.05.2018) принято решение не выплачивать дивиденды акционерам Банка, в связи отсутствием прибыли по результатам финансово-хозяйственной деятельности 2017 года.

24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и риск ликвидности), операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренней политики и процедур Группы в целях минимизации данных рисков.

Задачи, политика и процессы управления финансовыми рисками и методы определения рисков, использовавшиеся Группой в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, соответствуют задачам, политике и процессам, использовавшимся Группой в 2017 году.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, а также в условных обязательствах и обязательствах (Примечание 26). Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Лимиты. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о значительных операциях с клиентами с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения. *Ожидаемые кредитные убытки* – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Группой:

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приближительную величину.

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В отношении кредитных карт, выпущенных для физических лиц, это период определяется на основании внутренней статистики и составляет от 3 до 5 лет.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12 месячного периода и для всего срока совпадают.

Финансовые активы с низким кредитным риском – это активы, которые имеют инвестиционный рейтинг, присвоенный внешними рейтинговыми агентствами или соответствующие рейтинги, определенные с помощью внутренних моделей оценки рисков с вероятностью дефолта менее 1,2%. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Дефолтные и обесцененные активы – по кредиту не выполнены обязательства, понятие полностью соответствует определению обесцененных активов при выполнении одного или нескольких следующих критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - банку пришлось реструктурировать задолженность;
 - заемщик умер;
 - заемщик неплатежеспособен;
 - заемщик нарушил финансовое условие (условия);
 - заемщик отнесен к 4-й или 5-й категории согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
 - повышается вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства;
 - кредиты были приобретены или выданы со значительной скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Вышеуказанное определение дефолта должно применяться ко всем видам финансовых активов Группы.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 6 месяцев подряд. Этот период 6 месяцев был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту после ликвидации просрочки платежа с использованием разных возможных определений ликвидации просрочки.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей. Отдел управления рисками Группы осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «требует специального мониторинга»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороговые значения: снижение кредитного рейтинга на 2 строки, для внутренних рейтингов – на 5 строк, что приблизительно соответствует повышению вероятности дефолта в 2,5 раза.

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами:

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «требует специального мониторинга»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороговые значения: снижение кредитного рейтинга на 2 строки, для внутренних рейтингов – на 5 строк, что приблизительно соответствует повышению вероятности дефолта в 2,5 раза;
- включение кредита в «контрольный список» в соответствии с внутренней процедурой мониторинга кредитного риска.
- Для кредитов физическим лицам:
- просрочка платежа на 30 дней;

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Группа осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значительные и обесцененные кредиты.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям МСБ при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Группа также проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты, выданные юридическим лицам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), межбанковские кредиты, кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям МСБ.

Группа проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, и кредиты, выданные государству.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Группа определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Отдела управления кредитным риском и необслуживаемыми кредитами. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента (например, оптовый или розничный), тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до погашения, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV).

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Отдел управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

$$ECL = LGD_{t_i} \sum_{i=0}^{N-1} (PD_{t_i, t_{i+1}} \frac{EAD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}})$$

где:

LGD_{t_i} – убыток в случае дефолта на конкретный момент времени t_i

EAD_{t_i} – задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени t_i

$PD_{t_i, t_{i+1}}$ – вероятность дефолта в период между t_i и t_{i+1} (не может превышать 100%)

t_i – количество месяцев в сроке действия кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – оставшаяся сумма платежей.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего месяца, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину. Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта:

- для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Это также будет корректироваться с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении/рефинансировании;
- для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Этапа 2 или Этапа 3. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод интенсивности рисков или другие. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует данные о дефолтах за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами (например, РЕПО), Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым рискам должна рассчитываться следующим образом:

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

CCF – коэффициент кредитной конверсии

ExOff – сумма обязательств кредитного характера.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Так как у клиентов имеется определенный внешний кредитный рейтинг, параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и возмещении, публикуемых международными рейтинговыми агентствами.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Группа провела анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю.

Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. В рамках этого процесса также применяются экспертные суждения. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») предоставляются экономистами Группы ежеквартально и содержат наилучшую оценку экономической ситуации на последующие пять лет. На период свыше пяти лет, для прогнозирования экономических переменных на весь оставшийся срок действия каждого инструмента необходимо использовать метод возвращения к среднему, который предполагает, что экономические переменные имеют либо долгосрочный средний уровень (например, безработицы), либо долгосрочные средние темпы роста (например, ВВП) в течение периода от двух до пяти лет. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Отдел управления рисками Группы также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество других используемых сценариев устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются на каждую отчетную дату. Вес присваивается сценариям на основе комбинации статистического анализа и экспертных кредитных суждений с учетом диапазона возможных исходов, которые представляет каждый выбранный сценарий. Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится с использованием вероятности дефолта за весь срок для каждого из базовых и прочих сценариев, умноженной на соответствующий вес сценария, вместе с качественными и ограничительными показателями. Это определяет отнесение всего финансового инструмента к Этапу 1, Этапу 2 или Этапу 3, а также то, какие ожидаемые кредитные убытки следует отражать: за 12 месяцев или за весь срок. После этой оценки Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности (Этап 1), или как ожидаемые кредитные убытки за весь срок, взвешенные с учетом вероятности (Этапы 2 и 3). Эти ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем прогона каждого сценария через соответствующую модель ожидаемых кредитных убытков и умножения их на соответствующий вес сценария (в отличие от взвешивания исходных данных).

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Группа рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Группы для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

Бэк-тестирование: Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год. Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

25 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Для целей контроля за выполнением требований к капиталу, управление Группы на ежегодной основе прогнозирует размер капитала в разбивке по месяцам на календарный год. С учетом данного прогноза устанавливается план работы Группы на календарный год с учетом норматива достаточности капитала, а также на ежеквартальной основе устанавливаются лимиты на размещение средств с учетом ожидаемых возвратов. Мониторинг выполнения прогноза проводится на ежемесячной основе, по результатам формируется отчет о выполнении плана и доводится до членов Правления Банка.

25 Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с существующими требованиями к капиталу установленными Центральным банком Российской Федерации банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (в соответствии с Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И, № 3855-У обязательное минимальное значение составило с 01 января 2016 года – 8%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В 2017 году Центральный Банк Российской Федерации провел комплексную проверку деятельности Банка. По итогам проведенной проверки Руководство Банка разработало план мероприятий, направленных на обеспечение устранения выявленных в ходе проверки замечаний. По состоянию на текущий момент Банк согласовывает с ЦБ РФ данный план, который предполагает мероприятия, направленные на повышение доходности деятельности Банка и соблюдение требований регулятора.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 года Группа соблюдала требования ЦБ РФ к уровню капитала.

При расчете нормативов Банк применяет в качестве даты рейтинга для кредитных организаций и выпущенных ими финансовых инструментов – 1 марта 2014 г., для иных лиц и выпущенных ими финансовых инструментов – 1 декабря 2014 г., которые были определены решением Совета директоров Банка России от 19.01.2015 г. (Пресс-релиз «О датах рейтингов кредитоспособности при применении нормативных актов Банка России» от 19.01.2015). Переклассификация ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России №3498-У от 18.12.2014 не была применена в связи с отсутствием целесообразности.

26 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Основываясь на собственной оценке, а также рекомендациях внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, кроме указанного в Примечании 16.

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

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

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

26 Условные обязательства (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
До 1 года	12 636	18 352
От 1 до 5 лет	7 264	6 800
Итого обязательств по операционной аренде	19 900	25 152

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	158 999	252 068
Гарантии выданные	1 407 695	1 535 081
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	-	134 400
За вычетом резерва под обесценение	(37 751)	(7 137)
Итого обязательств кредитного характера	1 528 943	1 914 412

Часть резервов по условным обязательствам начислен для покрытия вновь выданных условных обязательств предоставленные в 1 полугодии 2018 года.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 566 694 тысячи рублей (2017 г.: 1 780 012 тысяч рублей).

27 Производные финансовые инструменты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту
Контракты по поставке драгоценных металлов: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+)	457 931	130 036
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(454 725)	(129 072)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	3 206	964

На 30 июня 2018 года Группа имела дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 457 931 тысяч рублей (2017 г.: 130 036 тысяч рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 454 725 тысяч рублей (2017 г.: 129 072 тысячи рублей).

Группа отражает данные форвардные контракты в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 3 206 тысяч рублей (2017 г.: 964 тысячи рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 0 тысяч рублей (2017 г.: 0 тысяч рублей).

Производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами) либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания цен на драгоценные металлы, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>								
- Российские государственные облигации	75 608	-	-	75 608	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	136 860	-	136 860
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>								
Российские государственные облигации	-	-	-	-	73 729	-	-	73 729
- Корпоративные акции	-	333 150	30 000	363 150	-	204 418	103 507	307 925
<i>Прочие финансовые активы</i>								
Прочие производные финансовые инструменты	-	3 206	-	3 206	-	964	-	964
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Здания и земельные участки	-	-	741 522	741 522	-	-	803 420	803 420
- Инвестиционное имущество	-	-	855 585	855 585	-	-	817 567	817 567
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	75 608	336 356	1 627 107	2 039 071	73 729	342 242	1 724 494	2 140 465

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>				
- Корпоративные акции	30 000	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель EBITDA и множитель Чистых активов	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земельные участки	741 522	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	6-104 тысяч рублей за кв.м.
- Инвестиционное имущество	855 585	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	4-212 тысяч рублей за кв.м.
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	1 627 107			

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Корпоративные акции	103 507	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель EBITDA и множитель Чистых активов	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земельные участки	803 420	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	6-104 тысяч рублей за кв.м.
- Инвестиционное имущество	817 567	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	4-212 тысяч рублей за кв.м.
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	1 724 494			

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоим-ость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	1 226 525	-	-	1 226 525	1 239 716	-	-	1 239 716
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	2 651 317	-	-	2 651 317	2 634 243	-	-	2 634 243
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	331 840	-	331 840	-	339 361	-	339 361
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	379 532	-	-	379 532	713 029	-	-	713 029
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	127 189	-	127 189	-	116 739	-	116 739
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	10 296 150	10 865 503	-	-	11 547 189	11 769 568
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	3 524 594	2 869 221	-	-	2 120 692	2 791 265
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	3 319 078	3 522 519	-	-	3 727 053	3 641 814
Прочие финансовые активы								
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-	301 873	301 873	-	-	249 389	249 389
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	159 400	-	159 400	-	225 866	-	225 866
Расчеты по конверсионным операциям	-	1 435	-	1 435	-	1 485	-	1 485
Прочее	-	-	43 918	43 918	-	-	44 983	44 983
ИТОГО	4 257 374	619 864	17 485 613	22 480 272	4 586 988	683 451	17 689 306	23 767 458

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года			Балансовая стоимость	31 декабря 2017 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Краткосрочные депозиты других банков	-	310 144	-	314 606	-	330 835	-	334 556
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	2 750 562	-	2 750 562	-	2 729 416	-	2 729 416
- Срочные депозиты юридических лиц	-	1 254 856	-	1 252 343	-	1 232 253	-	1 201 364
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	2 803 905	-	2 803 905	-	2 323 871	-	2 323 871
- Срочные депозиты физических лиц	-	15 184 012	-	15 266 466	-	15 981 143	-	16 103 108
Прочие финансовые обязательства								
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	88 257	88 257	-	-	70 365	70 365
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам	-	169 195	-	169 195	-	204 942	-	204 942
- Прочие начисленные обязательства	-	-	127 291	127 291	-	-	13 468	13 468
Субординированный долг								
- Субординированный долг	-	498 927	-	469 000	-	482 557	-	469 000
ИТОГО	-	22 971 601	215 548	23 241 625	-	23 285 017	83 833	23 450 090

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

29 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под общим контролем банка. Все операции со связанными сторонами осуществляются в ходе обычной деятельности Группы.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7-20 %)	-	8 745	66
Средства клиентов	-	4 471	673 453
Неиспользованные кредитные линии	-	410	9
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2018 г.	-	(60)	(2)
Прочие активы	-	377	3 247
Прочие обязательства	-	-	4 734

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	389	-
Процентные расходы	-	98	20 396
Комиссионные доходы	-	22	268

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	3 983	76
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	1 747	10

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6-20 %)	-	8 009	2 136
Средства клиентов	-	4 224	663 239
Неиспользованные кредитные линии	-	1 510	100
Прочие активы	-	32	38
Прочие обязательства	-	-	27
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(31)	(8)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представлена ниже:

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

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

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

Республиканское правительство имеет контроль над Группой. Группа приняла решение о применении освобождения от раскрытия информации об индивидуально незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными предприятиями (организациями) и сторонами, связанными с предприятием, так как республиканское правительство имеет контроль над этой стороной.

В состав ключевого персонала Группы в количестве 13 человек входят члены правления, члены наблюдательного совета. их семьи и близкие родственники входят в состав прочих связанных сторон. Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	За шесть месяцев закончив- шихся 30 июня 2018 г.	За шесть месяцев закончив- шихся 30 июня 2017 г.	30 июня 2018 г.	За три месяца закончив- шихся 31 марта 2018 г.	За три месяца закончив- шихся 31 марта 2017 г.	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Расходы	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Расходы	Начисленное обязатель- ство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	12 798	13 647	-	5 783	9 371	-
- Заработная плата	12 603	13 647	-	5 783	7 167	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	195	-	-	-	2 204	-
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>	762	-	-	-	-	-
Выходные пособия	762	-	-	-	-	-
Итого	13 560	13 647	-	5 783	9 371	-

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Долгосрочные премиальные вознаграждения - отложенные (отсроченные) выплаты, подлежащие выплате на срок не менее 3 лет. Данные премиальные вознаграждения применяются в отношении категории работников, принимающих риски кредитной организации и категории работников, осуществляющих управление рисками и внутренних контроль.

30 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 30.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 год
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
<i>Корпоративные акции</i>	4 902	12 975
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2018 год: 6.9%, 2017 год: 6.9%)</i>	75 608	73 729
<i>Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2018 год: 12,37%, 2017 год: 13,73%)</i>	2 507 048	3 502 415
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(198 883)	(82 727)
Прочие финансовые активы	99 279	125 021
Прочие активы	4 389	5 646
Обязательства		
Средства клиентов:		
<i>Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2018 год: 0.0%; 2017 год: 0.0%)</i>	607 606	594 079
<i>Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2018 год: 6% - 13,38%, 2017 год: 6,82% - 12,5%)</i>	26 028	848 001
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 2018 год: 8% - 9.5%, 2017 год: 8% - 9.5%)	429 000	429 000

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

Ниже указаны внебалансовые статьи по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 год
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
Гарантии выданные и гарантии исполнения обязательств	218 096	839 480
Неиспользованные лимиты по кредитам "овердрафт" и "под лимит задолженности"	992	1 820
Обязательства кредитного характера	-	30 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
Процентные доходы		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	147 274	391 327
Процентные расходы		
<i>Средства клиентов</i>	9 406	23 263
Комиссионные доходы	13 946	27 180
Комиссионные расходы	100	17
Административные и прочие операционные расходы	737	1121

31 События после отчетной даты

В августе 2017 года было произведено увеличение уставного капитала Банка основным акционером Группы на сумму 900 000 тысяч рублей, отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций зарегистрирован ЦБ РФ 20 августа 2018 года, акции были полностью оплачены 1 августа 2018 года.

Также 31 июля 2018 года были привлечены субординированные займы от АО «РИК Плюс» на общую сумму 500 000 тысяч рублей без указания срока возврата (бессрочные). Начиная с 24 августа 2018 года, данные займы включаются в состав собственных средств (капитала) Банка в соответствии с полученным согласованием от ЦБ РФ.