

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

**Консолидированная финансовая отчетность и  
Аудиторское заключение независимого аудитора**

**31 декабря 2020 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

### Консолидированная финансовая отчетность

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

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение.....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	5
3	Основные принципы учетной политики.....	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	26
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	32
6	Новые учетные положения.....	33
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств .....	37
8	Средства в других банках.....	39
9	Инвестиции в долговые ценные бумаги.....	40
10	Инвестиции в долевые ценные бумаги.....	42
11	Кредиты и авансы клиентам.....	44
12	Инвестиционная собственность.....	55
13	Прочие финансовые активы.....	55
14	Прочие активы .....	58
15	Основные средства и нематериальные активы.....	59
16	Активы в форме права пользования.....	61
17	Средства других банков .....	63
18	Средства клиентов .....	63
19	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	64
20	Резервы под обязательства и отчисления.....	64
21	Прочие финансовые обязательства.....	64
22	Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности.....	66
23	Прочие обязательства .....	70
24	Субординированный долг.....	70
25	Бессрочный субординированный долг.....	70
26	Уставный капитал.....	71
27	Процентные доходы и расходы.....	72
28	Комиссионные доходы и расходы.....	73
29	Финансовый результат от строительной деятельности.....	73
30	Прочие операционные доходы.....	74
31	Административные и прочие операционные расходы.....	74
32	Налог на прибыль.....	75
33	Дивиденды.....	77
34	Управление финансовыми рисками .....	77
35	Управление капиталом.....	90
36	Условные обязательства.....	91
37	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....	94
38	Производные финансовые инструменты .....	96
39	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	96
40	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	102
41	Операции со связанными сторонами.....	103
42	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством.....	106
43	События после окончания отчетного периода.....	107



## Аудиторское заключение независимого аудитора

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

### Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

---

#### Наше мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

---

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## **Независимость**

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

---

## **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Ежеквартальный отчет эмитента за 2 квартал 2021 года и Годовой отчет (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Ежеквартальным отчетом эмитента мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

---

## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

---

## Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

---

### **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

---

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.  
  
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, рыночным, операционным рисками, риском ликвидности и риском концентрации, регуляторным, репутационным, стратегическим рисками и процентным риском банковского портфеля, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам, риску ликвидности и риску концентрации, регуляторному, репутационному, стратегическому рискам и процентному риску банковского портфеля, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитным, рыночным, операционным рисками, риском ликвидности и риском концентрации, регуляторным, репутационным, стратегическим рисками и процентным риском банковского портфеля, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО "ТВК Аудит"

22 мая 2021 года

Москва, Российская Федерация



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

Аудируемое лицо: Акционерный Коммерческий Банк  
«Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических  
лиц 23 июля 2003 г., и присвоен государственный регистрационный  
номер 1031403918138

Идентификационный номер налогоплательщика: 1435138944

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

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвоттерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация  
«Содружество»

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

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	5 761 028	7 673 809
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		324 748	317 213
Средства в других банках	8	140 361	122 739
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	816 508	272 588
Инвестиции в долевые ценные бумаги	10	301 449	369 314
Кредиты и авансы клиентам	11	18 137 941	17 895 887
Инвестиционная собственность	12	1 138 877	958 670
Отложенный налоговый актив	32	293 844	292 035
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	15,16	1 666 006	1 411 327
Прочие финансовые активы	13	430 155	305 811
Прочие активы от строительной деятельности	29	406 821	625 559
Прочие активы	14	179 731	291 708
Предоплата по текущему налогу на прибыль		641	13 483
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		5 880	-
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>29 603 990</b>	<b>30 550 143</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	17	-	160 670
Средства клиентов	18	22 503 426	23 902 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	510 665	105 027
Текущие обязательства по налогу на прибыль	32	10 338	1 036
Резервы под обязательства и отчисления	20	8 823	19 602
Прочие финансовые обязательства	21	608 826	641 707
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	22	73 377	99 468
Прочие обязательства от строительной деятельности	29	160 146	293 497
Прочие обязательства	23	313 915	243 193
Субординированный долг	24	55 000	97 000
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>24 244 516</b>	<b>25 563 305</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал и эмиссионный доход	26	3 492 277	3 460 812
Собственные акции, выкупленные у акционеров	26	(52 000)	-
Фонд переоценки основных средств	15	432 660	379 396
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,10	(54 731)	(10 494)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	22	39 987	7 219
Бессрочный субординированный долг	25	1 428 000	1 230 000
Фонд акционирования сотрудников		61 661	53 560
Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток)		11 224	(133 950)
Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка		5 359 078	4 986 543
Неконтролирующая доля участия		396	295
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>5 359 474</b>	<b>4 986 836</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>29 603 990</b>	<b>30 550 143</b>

Утверждено и подписано 22 мая 2021 года.



Н. Ф. Долгунов  
 Председатель Правления

*С. П. Платонова*  
 С. П. Платонова  
 Заместитель Председателя Правления –  
 Главный Бухгалтер

Примечания с 1 по 43 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 года	2019 года
Процентные доходы	27	2 766 765	2 853 672
Процентные расходы	27	(922 497)	(1 115 842)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 844 268</b>	<b>1 737 830</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	11	(413 573)	222 883
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам	9	(1 304)	(551)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>1 429 391</b>	<b>1 960 162</b>
Комиссионные доходы	28	601 339	581 403
Комиссионные расходы	28	(134 763)	(120 883)
Выручка от строительной деятельности	29	1 005 750	1 126 964
Себестоимость строительной деятельности	29	(874 139)	(925 565)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(33 451)	(1 920)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		125 765	49 249
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 080	6 223
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(3 233)	400
Доходы за вычетом расходов, по операциям с иностранной валютой		27 204	12 888
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		14 982	8 082
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности и основных средств	12,15	56 212	47 735
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(18 159)	(6 544)
Резерв по обязательствам кредитного характера	21	(6 152)	(24 078)
Доходы от восстановления прочих резервов	13,14,20	2 063	11 719
Прочие операционные доходы	30	162 736	466 242
Административные и прочие операционные расходы	31	(2 085 488)	(2 013 325)
Дивиденды полученные		9 927	17 358
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>299 064</b>	<b>1 196 110</b>
Расход по налогу на прибыль	32	(46 262)	(132 636)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>252 802</b>	<b>1 063 474</b>
<b>Прибыль приходящаяся на:</b>			
Акционеров банка		252 701	1 063 551
Неконтролирующую долю банка		101	(77)
<i>Прочий совокупный доход:</i>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
- Переоценка долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(817)	14 011
- Реализация фонда переоценки долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(37 927)	(6 118)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	32	7 749	(1 959)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
- Переоценка долевыми ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(16 553)	8 967
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	32	3 311	(2 225)
- Переоценка основных средств	15	66 580	113 258
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	32	(13 316)	(22 652)
- Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	22	40 960	(29 593)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	32	(8 192)	5 919
<b>Прочий совокупный доход за период</b>		<b>41 795</b>	<b>79 608</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>294 597</b>	<b>1 143 082</b>
<b>Итого совокупный доход, причитающийся на:</b>			
Акционеров банка		294 496	1 143 159
Неконтролирующую долю банка		101	(77)

Примечания с 1 по 43 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**  
**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

	Уставный Капитал	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Бессрочный субордини- рованный долг	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки обяза- тельств по вознаграж- дениям по окончании трудовой деятель- ности	Фонд акционирова- ния работ- ников	Нераспреде- лённая прибыль/ (Накоплен- ный убыток)	Итого	Неконтро- лирую- щая доля участия	Итого собствен- ный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>												
<b>Прим.</b>												
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>3 459 252</b>	<b>(52 000)</b>	<b>-</b>	<b>(23 170)</b>	<b>830 000</b>	<b>288 790</b>	<b>30 893</b>	<b>45 468</b>	<b>(1 105 604)</b>	<b>3 473 629</b>	<b>372</b>	<b>3 474 001</b>
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	-	1 063 551	1 063 551	(77)	1 063 474
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	12 676	-	90 606	(23 674)	-	-	79 608	-	79 608
<b>Итого совокупный доход/(убыток) отраженный за 2019 год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 676</b>	<b>-</b>	<b>90 606</b>	<b>(23 674)</b>	<b>-</b>	<b>1 063 551</b>	<b>1 143 159</b>	<b>(77)</b>	<b>1 143 082</b>
Фонд акционирования сотрудников	26	-	-	-	-	-	-	8 092	(8 092)	-	-	-
Бессрочный субординированный долг	-	-	-	-	400 000	-	-	-	-	400 000	-	400 000
Процентные расходы, понесённые по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	-	-	-	(69 230)	(69 230)	-	(69 230)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	52 000	1 560	-	-	-	-	-	-	53 560	-	53 560
Объявленные дивиденды	33	-	-	-	-	-	-	-	(14 575)	(14 575)	-	(14 575)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>3 459 252</b>	<b>-</b>	<b>1 560</b>	<b>(10 494)</b>	<b>1 230 000</b>	<b>379 396</b>	<b>7 219</b>	<b>53 560</b>	<b>(133 950)</b>	<b>4 986 543</b>	<b>295</b>	<b>4 986 838</b>
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	-	252 701	252 701	101	252 802
Прочий совокупный доход	-	-	-	(44 237)	-	53 264	32 768	-	-	41 795	-	41 795
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за 2020 год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(44 237)</b>	<b>-</b>	<b>53 264</b>	<b>32 768</b>	<b>-</b>	<b>252 701</b>	<b>294 496</b>	<b>101</b>	<b>294 597</b>
Фонд акционирования сотрудников	-	-	-	-	-	-	-	8 101	(8 101)	-	-	-
Эмиссия акций	26	33 025	-	-	-	-	-	-	-	33 025	-	33 025
Бессрочный субординированный долг	25	-	-	-	198 000	-	-	-	-	198 000	-	198 000
Процентные расходы, понесённые по бессрочному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	-	(91 185)	(91 185)	-	(91 185)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	26	(52 000)	(1 560)	-	-	-	-	-	(1 560)	(55 120)	-	(55 120)
Объявленные дивиденды	33	-	-	-	-	-	-	-	(6 681)	(6 681)	-	(6 681)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>3 492 277</b>	<b>(52 000)</b>	<b>-</b>	<b>(54 731)</b>	<b>1 428 000</b>	<b>432 660</b>	<b>39 987</b>	<b>61 661</b>	<b>11 224</b>	<b>5 359 078</b>	<b>396</b>	<b>5 359 474</b>

Примечания с 1 по 43 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 года	2019 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы полученные	27	2 841 216	2 652 899
Процентные расходы уплаченные	27	(842 622)	(1 054 944)
Комиссионные доходы полученные	28	594 705	700 633
Комиссионные расходы уплаченные	28	(111 323)	(120 883)
Доходы полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		125 765	49 249
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами (Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	38	-	-
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		9 297	8 082
Прочие полученные операционные доходы	30	19 787	31 073
Уплаченные расходы на содержание персонала	31	(1 019 029)	(939 993)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	31	(915 881)	(934 779)
Уплаченный налог на прибыль	32	(36 377)	(16 665)
Выручка от сдачи в аренду инвестиционной собственности		43 019	35 795
Выручка от строительной деятельности	29	961 676	1 211 883
Себестоимость строительной деятельности	29	(827 872)	(783 212)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>829 463</b>	<b>852 026</b>
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке	7	(7 535)	13 822
- прочим ценным бумагам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		51 312	(9 553)
- средствам в других банках	8	(17 622)	12 775
- кредитам и авансам клиентам	11	(750 319)	(2 062 937)
- прочим финансовым активам	13	(113 623)	(16 138)
- прочим активам	14	79 052	40 231
-прочие активы в строительной деятельности	29	168 265	29 810
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков	17	(160 670)	(8 465)
- средствам клиентов	18	(1 447 566)	2 189 037
- выпущенным долговым ценным бумагам	19	405 638	(195 110)
- прочим финансовым обязательствам	21	(43 621)	(2 885)
- прочие обязательства		111 531	50 778
-резервы под обязательства и отчисления		(36 870)	(205 128)
-прочие финансовые обязательства в строительной деятельности	29	(92 171)	24 234
<b>Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от операционной деятельности</b>		<b>(1 024 736)</b>	<b>712 497</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(600 521)	(101 117)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12,15	(274 496)	(307 664)
Выручка от реализации основных средств	12,15	3 789	25 058
Дивиденды полученные	33	9 927	17 358
(Расходы)/выручка от реализации инвестиционной собственности	12	(41 019)	42 278
Выручка от реализации активов для продажи		3 830	3 927
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(898 490)</b>	<b>(320 160)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
(Приобретение)/реализация собственных акций, выкупленных у акционеров	26	(55 120)	53 560
Привлечение бессрочного субординированного долга	25	198 000	400 000
Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу		(91 185)	(69 230)
Погашение субординированных кредитов	24	(42 000)	(42 000)
Дивиденды уплаченные	33	(6 681)	(14 575)
(Погашение)/Привлечение заемных средств дочерними компаниями	21	(30 044)	30 752
Погашение обязательств по аренде	16	(19 663)	(13 418)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(46 693)</b>	<b>345 089</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>57 138</b>	<b>(42 289)</b>
<b>Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(1 912 781)</b>	<b>695 137</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	7 673 809	6 978 672
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>5 761 028</b>	<b>7 673 809</b>

Примечания с 1 по 43 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

## 1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Конечным контролирующим акционером Банка является Российская Федерация в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), которому по состоянию на 31 декабря 2020 года принадлежит 86% акций Банка (2019 год: 86% акций Банка).

На 31 декабря 2020 года Банк имеет пять дочерних компаний, информация о которых представлена в таблице ниже:

Наименование	Доля на 31 декабря 2020 года	Доля на 31 декабря 2019 года	Основная деятельность
ООО «АЭБ Капитал»	100%	100%	Строительство жилых и нежилых зданий
ООО «ЯЦ Недвижимость»	100%	100%	Строительство жилых и нежилых зданий
ООО МФК «АЭБ Партнер»	100%	100%	Предоставление займов и прочих видов кредита
ООО «АЭБ Айти»	98%	98%	Разработка компьютерного программного обеспечения
ООО «СЭЙБИЭМ»	100%	100%	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления в ювелирной отрасли

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

Банк имеет 9 операционных офисов (2019 год: 9) в г. Якутск, г. Владивосток, г. Хабаровск, в с. Майя, и 15 дополнительных офисов (2019 год: 15) в районах Республики Саха (Якутия): г. Мирный, г. Нюрба, г. Вилюйск, г. Покровск, г. Алдан, г. Ленск, г. Нерюнгри, с. Сунтар, с. Верхневилуйск, с. Чурапча, с. Ытык-Кюель, с. Бердигестях, с. Намцы, п. Нижний-Бестях, п. Усть-Нера, представительство в г. Москве, и операционную кассу вне кассового узла в п. Мохсоголлох. По состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке было занято 769 сотрудников (2019 год: 732 сотрудника).

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

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

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 36). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

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

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 г. и 2021 г.

По состоянию на отчетную дату в Республике Саха (Якутия) действовали следующие ограничительные меры: масочный режим, социальное дистанцирование, режим самоизоляции по месту проживания для жителей старше 65 лет и людей с хроническими заболеваниями. Обучение студентов колледжей и ВУЗов осуществляется в дистанционном формате. Продлен срок приостановления деятельности отдельных организаций до 15 января 2021 года. Это дома культуры, ночные клубы, компьютерные клубы, иные аналогичные объекты. Также нельзя проводить досуговые, зрелищные, развлекательные, культурные мероприятия. Работает ряд предприятий сферы услуг, открыты крупные магазины, с ограничениями работают предприятия общественного питания.

Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам.

В период пандемии Банком оказана поддержка населению и субъектам малого и среднего предпринимательства, предоставлены кредитные каникулы, реструктуризации, снижены комиссии за обслуживание. Активно развивались сервисы интернет-банка и мобильного банка для перевода кредитного и депозитного процессов в дистанционный режим: реализована возможность подачи заявок на получение потребительских кредитов, открытие вкладов и получение справок, выписок через мобильное приложение и официальный сайт Банка. В декабре 2020 года Банк презентовал новую версию мобильного приложения дистанционного банковского обслуживания АЭБ Онлайн 3.0, разработанную собственной цифровой командой.

В Банке предпринимаются все меры по недопущению распространения COVID-19, был утвержден План о мерах по профилактике коронавирусной инфекции, создан оперативный штаб, который разрабатывает и предпринимает необходимые меры по защите здоровья и благополучия сотрудников и клиентов Банка. За отчетный период работа Банка не была остановлена, офисы Банка работали бесперебойно, порядка 45% работников были переведены на удаленный режим работы.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. 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 Примечаниях 4 и 34 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

## **3 Основные принципы учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное. См. Примечание 4.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. См. Примечание 4.

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций.

Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

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

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены.

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

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

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

за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Выбытие дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий.** Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированной организации снижается, но при этом сохраняется значительное влияние, то в необходимых случаях, только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток.

**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.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки 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 организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, 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 торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса, а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств, – текущая цена предложения.

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 уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. 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 организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, 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 Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи 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.

*Амортизированная стоимость* представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. 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 процентной ставки* – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной 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 выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в

долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского 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 предприятие 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 зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) 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 и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим 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 выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-моделей 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. 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.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. 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.

**Переклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты переклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Переклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Организация не меняла бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила переклассификаций.

**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 по предоставлению кредитов и договорами гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). В отношении кредитных обязательств и гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. 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 или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 34. Если Группа определяет, что финансовый актив является кредитно-обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой кредитно-обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 34. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 34 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 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

**Списание финансовых активов.** Финансовые активы списываются целиком или частично, при условии признания их безнадежными к взысканию, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания. Средний срок просроченной задолженности данных активов составляет не более трех лет.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, 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.

**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 профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива, отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Кредитные каникулы, предоставленные Группой в связи с пандемией COVID-19, учитываются как модификации договоров на выдачу соответствующих кредитов и авансов. Их влияние на валовую балансовую стоимость (убыток в результате модификации) представлено в составе прибыли или убытка по статье «Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам».

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.

**Категории оценки финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

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. 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 действия модифицированного обязательства.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в консолидированном отчете о финансовом положении, и в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций

Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На некоторые банковские депозиты, имеющиеся у Группы, распространяются положения законодательства о конвертации долга в собственный капитал, согласно которым национальный орган по финансовому оздоровлению вправе или должен обязать держателей депозитов принять на себя убытки в определенных обстоятельствах. Если положения о конвертации долга в собственный капитал включены в условия договора по инструменту, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не выполняются и такие инструменты подлежат обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа не идентифицировала такие средства в других банках. Если такие положения договора только признают факт существования законодательства и не предусматривают дополнительных прав или обязательств для Группы, критерий осуществления исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов выполняется и соответствующие инструменты отражаются по амортизированной стоимости.

**Инвестиции в долговые ценные бумаги.** На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, 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 на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие. Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, денежные потоки по ним представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются 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, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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. 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 переоценки 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.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 34 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.

**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 фактически понесенным затратам 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.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Обязательства по предоставлению кредитов.** Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. 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.

В Примечании 34 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.

**Финансовые гарантии.** Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в консолидированном отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Примечании 34 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.

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. Для учета гарантий исполнения обязательств Группа применяет МСФО (IFRS) 9.

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 актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии.

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

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

**Драгоценные металлы.** Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой возможной цены продажи.

**Запасы дочерних компаний, не относящихся к строительной деятельности.** Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической стоимости и чистой возможной цены продажи и включают в себя готовую продукцию и товарно-материальные запасы дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью. При отпуске запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по методу ФИФО. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя стоимость сырья и материалов, расходы на вознаграждения работникам производственных рабочих и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов (рассчитанную на основе нормативного использования производственных мощностей) и не включает расходы по заемным средствам. Чистая возможная цена продажи – это расчетная продажная цена в ходе объемной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи. В консолидированном отчете о финансовом положении запасы отражаются в составе статьи «Прочие активы».

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

Переоценка основных средств должна производиться с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв по переоценке основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Руководство пересмотрело балансовую стоимость земли и зданий, оцененных в соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости. Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

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

	<b>Срок полезного использования (кол-во лет)</b>
Здания и сооружения	20-50
Офисное оборудование	2-15
Мебель	5-10
Транспортные средства	5-7
Активы в форме права пользования	Равен сроку аренды: 2-50

---

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

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

**Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.** Внеоборотные активы, которые могут включать внеоборотные и оборотные активы, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая потерю контроля над дочерней организацией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Переклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Внеоборотные активы, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Предназначенные для продажи активы оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость не амортизируются.

Каждое последующее снижение стоимости приобретенных активов при переоценке по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, учитывается как убыток от обесценения и включается в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Каждое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в пределах ранее признанного убытка от обесценения.

**Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором.** Группа арендует землю, здания, оборудование и транспортные средства. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется

между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

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

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости.

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

**Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендодателем.** Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

**Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Группа может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не переклассифицируются в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав расходов за вычетом доходов от выкупа собственных долговых бумаг. Существенное изменение условий, существующих выпущенных долговых ценных бумаг или их части учитывается как прекращение признания первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенными, если текущая стоимость будущих денежных потоков, согласно новым условиям, дисконтированная первоначальной эффективной ставкой, отличается от текущей стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового обязательства, как минимум на 10%.

**Субординированный долг.** Субординированный долг может быть погашен только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

**Бессрочный субординированный долг.** Бессрочный субординированный долг имеет неопределенный срок погашения, и руководство Группы имеет возможность аннулировать выплаты без согласования с инвесторами. Бессрочный субординированный долг не имеют установленного срока погашения, и предусматривают начисление процентов (см. Примечание 25), выплачиваемых ежемесячно, процентные платежи могут быть отменены Группой в любое время. Поскольку бессрочный субординированный долг не имеет установленного срока погашения и Группа не имеет договорных обязательств по погашению основной суммы долга и может отменить выплату процентов, Группа классифицировала этот долг как долевого инструмент. Процентные платежи учитываются как распределение прибыли и отражаются непосредственно в капитале по результатам фактически произведенной выплаты.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

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

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

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

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествующему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога).

Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании 33. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска. Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) 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); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

**Комиссионные доходы.** Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. К таким доходам относятся доходы от выданных кредитов, доходы от расчетно-кассового обслуживания, доходы от выдачи банковской гарантии, прочие доходы (доходы от операций по привлеченным депозитам, от выбытия (реализации) прочего имущества, предоставления в аренду депозитных сейфов и т.д.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств и т.д.

**Купля-продажа и конвертация иностранных валют.** Группа осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционные кассы и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Группой, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами Группы признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

**Застройка земельных участков и перепродажа.** Дочерняя организация Группы занимается застройкой и продажей жилой и коммерческой недвижимости. Выручка от строительства жилой недвижимости признается на момент перехода контроля над объектом недвижимости к клиенту. Объекты недвижимости в целом не предназначены для альтернативного использования Группой в силу договорных ограничений. Однако, юридически защищенное право на оплату не возникает до тех пор, пока право собственности не перейдет к клиенту. Следовательно, выручка признается в определенный момент времени, когда право собственности переходит к клиенту, а до этого учитывается в активах от строительной деятельности Группы в сумме незавершенных строительства объектов на продажу. Выручка оценивается по цене сделки, согласованной в соответствии с договором. В большинстве случаев возмещение подлежит выплате после перехода права собственности. Хотя в некоторых случаях могут быть согласованы условия отсрочки платежа, отсрочка никогда не превышает 12 месяцев. Следовательно, цена сделки не корректируется с учетом влияния значительного компонента финансирования. Выручка от застройки участка земли и перепродажи признается в прочем операционном доходе в составе прибыли или убытка. Выручка от строительства коммерческой недвижимости признается в момент подписания ежемесячных актов приемки выполненных работ.

В случаях, когда реализация объектов недвижимости в многоквартирных жилых комплексах осуществляется в соответствии с требованиями 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» от 30.12.2004», по которым застройщик имеет право на получение полной суммы вознаграждения, обещанного по договору, и в случае, если строительство объекта завершено без нарушений условий ДДУ а участник долевого строительства не имеет права на односторонний отказ от исполнения договора во внесудебном порядке, выручка, признается в течение времени на основе степени исполнения договора. Группа применяет метод ресурсов для оценки степени выполнения обязанности по договору на основании фактически понесенных затрат к общим планируемым затратам.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Себестоимость строительной деятельности включает в себя стоимость сырья и материалов, расходы на вознаграждения рабочих и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов (рассчитанную на основе степени выполнения обязательств) и не включает расходы по заемным средствам.

**Выручка дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью.** Выручка дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью – это доход, возникающий в ходе обычной деятельности Компаний Группы кроме Банка и ООО АЭБ Капитал. Данная выручка признается в размере цены сделки. Цена сделки представляет собой возмещение, право на которое дочерняя компания ожидает получить в обмен на передачу контроля над обещанными товарами или услугами покупателю, без учета сумм, получаемых от имени третьих сторон. Выручка признается за вычетом налога на добавленную стоимость. Выручка дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью в рамках консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы отражается в составе статьи «Прочие операционные доходы».

**Себестоимость дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью.** Себестоимость дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью включает в себя стоимость сырья и материалов, расходы на вознаграждения работникам производственных рабочих и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов (рассчитанную на основе нормативного использования производственных мощностей) и не включает расходы по заемным средствам. В рамках консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы себестоимость дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью, отражается в составе статьи «Административные и прочие операционные расходы» и признаются по методу ФИФО.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами, а также обязательств, раскрытых ниже.

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

**Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности.** Группа использует план с установленными выплатами, который предусматривает выплаты негосударственной пенсии через НПФ «Алмазная осень» для сотрудников Банка. Пособия финансируются в соответствии с трудовым договором. Группа имеет обязательства по обеспечению к моменту выхода сотрудника на пенсию на именном пенсионном счете сотрудника в НПФ «Алмазная осень» суммы накоплений, обеспечивающей выплату пожизненной пенсии в размере, определенном в зависимости от стажа сотрудника и среднемесячной зарплаты в Банке. Данная схема включает также ритуальные выплаты пенсионерам в размере годовой пенсии. Обязательства Группы по данному виду выплат фондируются путем перечисления ежегодных взносов в НПФ «Алмазная осень». В момент выхода сотрудника на пенсию происходит урегулирование обязательств, после чего Группа не несет дальнейших рисков по выплате негосударственной пенсии и ритуального пособия. Согласно Пенсионному договору в случае ликвидации Банка или расторжения Пенсионного договора выкупная сумма может быть переведена в другой пенсионный фонд.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Таким образом, средства, находящиеся на солидарном пенсионном счете Группы, не могут быть квалифицированы как активы пенсионного плана. Суммы, находящиеся на солидарном пенсионном счете в НПФ «Алмазная осень», отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

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

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

**Прочие долгосрочные вознаграждения.** Группа производит выплаты в связи с достижением сотрудниками Банка юбилейного возраста до окончания их трудовой деятельности. Размер данных выплат обычно зависит от одного или нескольких факторов, таких как возраст, продолжительность работы в компании и минимальных тарифных ставок оплаты труда, которые используются в Банке. Актуарные прибыли или убытки, возникающие в результате корректировок и изменений в актуарных допущениях для данного типа выплат, признаются в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в том периоде, в котором они возникли. В остальном учет данных обязательств аналогичен учету вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

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

**Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 34.

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

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

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73.8757 рубля за 1 доллар США (2019 г.: 61.91 рубль за 1 доллар США) и 90.6824 рублей за 1 евро (2019 г.: 69.34 рублей за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 72.15 рубля за 1 доллар США (2019 г.: 64.68 рубля за 1 доллар США) и 82.41 рубля за 1 евро (2019 г.: 72.44 рубля за 1 евро).

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

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения 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 суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, приведены ниже.

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, способность Группы и Банка, являющегося головной организацией Группы, поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ), включая минимально установленные значения нормативов достаточности капитала и ликвидности в течение периода не менее чем 12 месяцев с отчетной даты. Руководство также учло влияние пандемии COVID-19 и вызванного ей в 2020 году экономического спада на финансовое положение Банка и Группы.

Разразившаяся в 2020 году пандемия вируса COVID-19 оказывает и в течение некоторого времени будет оказывать значительное воздействие на население и компании в России, что неизбежно негативно скажется и на Банке. Такое негативное воздействие, помимо влияния на здоровье людей, возникает из-за широко ожидаемого существенного спада мировой, национальной и местной экономики в результате мер, принимаемых в рамках борьбы с вирусом в России и во многих других странах, когда от людей требуют соблюдать самоизоляцию и не ходить на обычное место работы.

Это приведет к отрицательным последствиям, которые в настоящий момент невозможно прогнозировать с какой-либо степенью точности. В ответ на данные экономические последствия Правительство и Центральный банк Российской Федерации вводили ряд мер по смягчению воздействия данной ситуации, срок действия которых заканчивается во втором квартале 2021 года. Такие меры включают, например, возможность предоставления заемщикам временных кредитных каникул в определенных ситуациях, а также возможность снижения взимаемых процентов на определенный период времени. Центральный банк также ввел ряд мер по смягчению последствий для банковской системы, включая возможность оценивать ценные бумаги по котировкам до падения финансового рынка, возможность не увеличивать регуляторные резервы для заемщиков, пострадавших от пандемии (например, для розничных клиентов, которые запросили платежные каникулы), отсрочка внесения изменений в нормативно-правовые акты, снижение нормативной и надзорной нагрузки, поддержание антициклической надбавки капитала на нулевом уровне. Таким образом, на ближайший год основной неопределенностью остается продолжительность пандемии и вероятность введения новых ограничительных мер со стороны государства.

В ответ на это Руководство Банка провело анализ чувствительности планов по поддержанию достаточности капитала, чтобы оценить потенциальное влияние различных сценариев развития ситуации. В 2021 году Банк не ждет заметного роста просрочки и отчислений в резервы. Вместе с тем, в целом, существует высокий риск того, что финансовое положение многих заемщиков и вкладчиков Банка в 2021 году не восстановится до прежних объемов, и следует учесть потенциальное ухудшение качества активов и возможное досоздание резервов, что может привести к снижению прибыли Группы в 2021 году и к сокращению возможностей по развитию прибыльной деятельности.

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

Однако, несмотря на предстоящие трудности, руководство считает, что Банк продолжит соблюдать показатели достаточности капитала в течение следующих 12 месяцев. В 2021 году Банк не планирует существенных изменений характера и масштаба деятельности. Финансовый план составлен с учетом прогнозов макроэкономической среды и рыночной конъюнктуры, а также с учетом текущей эпидемиологической ситуации.

В целях поддержания нормативного капитала на приемлемом уровне, увеличения будущей прибыльности бизнеса и улучшения финансового положения, а также минимизации влияния пандемии COVID-19 на финансовые результаты Банка, в 2021 году предусмотрены следующие меры:

- 25 февраля 2021 г. реализованы собственные акции, ранее выкупленные у акционеров, в количестве 52 млн шт.;
- в течение года будут решены вопросы по минимизации кредитных рисков, в том числе по проекту государственно-частного партнерства (ГЧП);
- проведение работ по снижению объема прочих активов, в том числе требований по договорам уступки прав требования и непрофильных активов Банка;
- реализация проектов «Кредитная фабрика» и «Онлайн сервисы», которые направлены на повышение уровня удовлетворенности наших клиентов, за счет автоматизации и сокращения времени рассмотрения заявок, что сделает возможным предоставление полного спектра продуктов в онлайн режиме, без необходимости посещения офисов банка;
- учитывая цифровизацию сервисов, ожидается увеличение объема ресурсов за счет внедрения проекта «суперкарта», развития зарплатных проектов, расширенного банковского сопровождения, что в свою очередь повысит диверсификацию и снизит стоимость ресурсной базы;
- продолжение работы по внутренней и внешней трансформации Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Банк не столкнулся с существенным ухудшением качества кредитного портфеля.

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

- Группа уточнила подход к расчету вероятности дефолта (PD) заемщиков, который более точно отражает изменившиеся экономические условия. В совокупности указанные изменения привели к росту макропоправок (повышающих коэффициентов) к 12-месячным PD по состоянию на 31 декабря 2020 года в сравнении с 31 декабря 2019 года следующим образом:
  - по кредитам юридическим лицам – в среднем с 97,5% до 112,8%,
  - по кредитам физическим лицам – в среднем с 95,0% до 100,2%.
- при построении ожидаемых денежных потоков в погашение задолженности, оцениваемой на индивидуальной основе, Группа учла наиболее актуальные макроэкономические прогнозы и специфику деятельности клиентов в сложившихся условиях;
- Группа учла при оценке вероятности дефолта по кредитам корпоративных клиентов влияние роста объема реструктурированных кредитов, по которым не наблюдается ухудшения качества на всем сроке жизни инструмента, то есть в случаях, когда заемщик испытывал временные проблемы с ликвидностью (была предоставлена краткосрочная отсрочка (до полугода), которая не влияет на оценку платежеспособности, или не были предоставлены значительные льготы по снижению сумм платежей или длительная отсрочка).
- добавлена возможность расширения перечня раннего предупреждения в целях определения увеличения кредитного риска по сделкам корпоративного портфеля.

Влияние отражения изменившихся макроэкономических условий с использованием подходов, указанных выше, было основным фактором существенного роста стоимости риска за отчетный период. Группа на постоянной основе осуществляет мониторинг ситуации, включая макроэкономические показатели, на уровне Российской Федерации и Дальневосточного федерального округа, в целях использования в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозной информации и результатов проводимого стресс-тестирования. Руководство Группы продолжает следить за развитием ситуации и предпринимает все необходимые меры для снижения вероятных негативных последствий на деятельность Группы.

Группа приняла меры по оказанию поддержки, предусмотренные законодательством, принятым в апреле 2020 года в связи с распространением COVID-19. Физические лица и предприятия малого и среднего бизнеса, которые пострадали в результате пандемии коронавируса и потеряли более 30% своего дохода, могут подать заявление на получение кредитных каникул на срок до 6 месяцев, которые должны быть предоставлены Группой. По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты физическим лицам, которые подали заявления о предоставлении поддержки составили 57 233 тыс. рублей. Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, которые подали заявления о предоставлении поддержки в виде кредитных каникул составили 145 024 тыс. рублей на 31 декабря 2020 года.

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

**Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (например, кредитных карт, овердрафтов).** В отношении некоторых механизмов кредитования подверженность Группы риску кредитных убытков может выходить за рамки максимального срока действия кредитного договора. Это исключение применяется к определенным возобновляемым механизмам кредитования, которые включают кредит и компонент неиспользованного обязательства, а также к случаям, когда возможность Группы по договору действительно потребовать погашения и аннулировать неиспользованный компонент не ограничивает ее подверженность риску кредитных убытков. Для таких механизмов кредитования Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Для применения этого исключения необходимо применение суждения. Руководство применило суждение для определения механизмов кредитования, как розничных, так и коммерческих, к которым применяется данное исключение. Группа применила это исключение к механизмам кредитования со следующими характеристиками: (а) отсутствие фиксированного срока или структуры погашения, (б) предусмотренную в договоре возможность его расторжения нельзя использовать в рамках повседневного управления подверженностью кредитному риску и договор может быть аннулирован только в случае, если Группе станет известно об увеличении кредитного риска на уровне отдельного механизма кредитования, и (в) управление рисками осуществляется на групповой основе. Кроме того, Группа применила суждение для определения периода оценки ожидаемых кредитных убытков, включая дату начала и ожидаемую дату прекращения подверженности рискам.

Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергалась кредитному риску по аналогичным инструментам, включая дату последней значительной модификации механизма кредитования, которая определяет начало периода, в течение которого оценивается значительное увеличение кредитного риска, (б) продолжительности периода, в течение которого могут произойти дефолты по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска, и (в) мер по управлению кредитным риском (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов), коэффициента досрочного погашения и прочих факторов, влияющих на ожидаемые сроки погашения кредитов. При использовании этих факторов Группа сегментирует портфели возобновляемых механизмов кредитования на подгруппы и применяет коэффициенты, являющиеся наиболее релевантными, исходя из данных и опыта прошлых периодов, а также прогнозной информации.

**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 34.

**Оценка бизнес-модели.** Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. 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 соответствуют 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.

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

Кроме того, 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» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются 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.

**Остаточная категория включает портфели финансовых активов**, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

Весь портфель долговых ценных бумаг был определен как ликвидный портфель и отнесен к категории «удержание для получения и продажи».

**Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI).** Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения. Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Группа применила порог 5%, чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением.

Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа определила и рассмотрела договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Кредитные договоры Группы содержат положения о перекрестных продажах, которые предусматривают снижение процентной ставки, когда клиент заключает другие договоры с Группой или соответствует определенным критериям, таким как поддержание минимального оборота на текущих банковских счетах в Группе. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если такие положения только сокращают общую маржу Группы по прибыли от такого инструмента, в отсутствие других характеристик, не соответствующих условиям базового кредитного договора.

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

Группа рассмотрела примеры, приведенные в стандарте, и пришла к выводу, что характеристики, возникающие исключительно на основе законодательства, которые не включены в текст договора (такие, как положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), то есть в случае изменения законодательства эти характеристики более не будут применимы, не должны учитываться при оценке соответствия денежных потоков критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Кредитные договора Группы допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а, следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов. Кредитные договоры Группы, в первую очередь на строительство недвижимости, предусматривают денежные потоки, которые сильно зависят от доходов от базовых активов. Кредиты отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если руководство решает, что по таким договорам фактически отсутствует возможность регресса.

**Политика списания.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: количество дней просрочки платежа, процесс ликвидации, процедура банкротства, справедливая стоимость обеспечения ниже расходов на взыскание или продолжение мер по принудительному взысканию.

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

На 31 декабря 2020 года Группа признала отложенный налоговый актив в сумме 293 844 тысяч рублей (2019 год: 292 035 тысяч рублей). Данный отложенный налоговый актив образован, в основном, за счет получения Группой налоговых убытков по итогам 2018 года (2019 год: по итогам 2018 года). См. Примечание 32. Руководство оценило вероятность получения Группой достаточной налогооблагаемой прибыли и пришло к выводу, что существует уверенность в получении налогооблагаемой прибыли в сумме, достаточной для использования всей суммы отложенного налогового актива, признанного Группой на 31 декабря 2020 года. У Группы отсутствуют ограничения по времени использования отложенного налогового актива: налоговое законодательство Российской Федерации позволяет использовать понесенные убытки в течение неограниченного периода времени, но в сумме, не превышающей половину годовой налогооблагаемой прибыли соответствующего отчетного периода.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей объемной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 41.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. Примечание 36.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

**Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

**Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты).** Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

**Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).** Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

**Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

**Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).** Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды.

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

Группа договорилась с арендодателями о различных уступках по аренде имущества и пришла к выводу о том, что к некоторым из этих уступок возможно применение практического решения, предусмотренного в поправке к МСФО (IFRS) 16.

## 6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего 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) сумме 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. Группа планирует применять данный стандарт к гарантиям исполнения обязательств, выпущенным Группой, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою консолидированную финансовую отчетность. Кроме того, рассматривается потенциальное влияние стандарта на страховые продукты, встроенные в кредитные договоры и аналогичные инструменты.

**Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).** Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- **Дата вступления в силу:** Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- **Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:** Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- **Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:** Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

- **Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:** Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- **Прочие поправки** Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее консолидированную финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).** Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее консолидированную консолидированную финансовую отчетность.

**Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).** Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее консолидированную финансовую отчетность.

**Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).**

Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

**«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).** Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 г. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

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

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».

Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде.

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41.

Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее консолидированную финансовую отчетность.

**Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).** Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

- **Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»):** В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте В5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.

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

- *Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования:* В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
- *Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования:* Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.
- *Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR:* В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управлении рисками в результате реформы IBOR.

В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее консолидированную финансовую отчетность.

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

## **7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 196 732	2 113 023
Остатки средств по договорам покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 992 952	3 575 894
Денежные средства в кассе	1 699 468	1 381 157
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	871 876	603 735
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>5 761 028</b>	<b>7 673 809</b>

За исключением договоров обратного РЕПО, суммы денежных средств и их эквивалентов не имеют обеспечения. Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 2 146 196 тысяч рублей (2019 год: 4 145 858 тысяч рублей), полученные по договорам обратного РЕПО.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов раскрыт в Примечании 34.

## 7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентс кие счета и депозиты «овернайт»	Остатки средств по договорам покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	1 196 732	-	-	1 196 732
- с рейтингом ВВВ	-	421 885	1 992 952	2 414 837
- с рейтингом ВВВ-	-	384 994	-	384 994
- с рейтингом ВВ+	-	13 116	-	13 116
- с рейтингом ВВ-	-	536	-	536
- не имеющие рейтинга	-	51 345	-	51 345
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая денежные средства в кассе</b>	<b>1 196 732</b>	<b>871 876</b>	<b>1 992 952</b>	<b>4 061 560</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 34.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств по состоянию на 31 декабря 2019 года

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентс кие счета и депозиты «овернайт»	Остатки средств по договорам покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	2 113 023	-	-	2 113 023
- с рейтингом А	-	12	-	12
- с рейтингом ВВВ	-	176 403	3 575 894	3 752 297
- с рейтингом ВВВ-	-	332 552	-	332 552
- с рейтингом ВВ+	-	14 217	-	14 217
- с рейтингом ВВ-	-	547	-	547
- не имеющие рейтинга	-	80 004	-	80 004
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая денежные средства в кассе</b>	<b>2 113 023</b>	<b>603 735</b>	<b>3 575 894</b>	<b>6 292 652</b>

Остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств, не имеющих рейтинга по состоянию на 31 декабря 2020 года размещены на корреспондентских счетах в других банках, в т.ч. в драгоценных металлах в сумме 19 822 тысячи рублей (2019 год: 53 223 тысячи рублей).

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

## 7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>			
Приобретение непрофильных активов при урегулировании просроченной ссудной задолженности в виде имущества	12,14	97 218	340 816
Урегулирование судебных исков путем передачи имущества Группы истцу	12,20	(93 246)	(87 681)
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		<b>3 972</b>	<b>253 135</b>

## 8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Депозиты в Центральном Банке РФ с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	86 667	69 643
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	53 694	53 096
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>140 361</b>	<b>122 739</b>

Средства в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев на 31 декабря 2020 года в сумме 140 361 тысяча рублей (2019 год: 122 739 тысяч рублей) представлены страховыми депозитами в иностранных банках под обеспечение операций по системам VISA, Mastercard и JСBI, а также гарантийным взносом в фонд ПС «Мир» в Центральном Банке РФ.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Депозиты в Центральном Банке РФ с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Итого
- Центральный Банк Российской Федерации	-	86 667	<b>86 667</b>
- не имеющие рейтинга	53 694	-	<b>53 694</b>
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>53 694</b>	<b>86 667</b>	<b>140 361</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки депозитов в других банках включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для депозитов в других банках. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 34.

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Депозиты в Центральном Банке РФ с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Итого
- Центральный банк Российской Федерации	-	69 643	<b>69 643</b>
- не имеющие рейтинга	53 096	-	<b>53 096</b>
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>53 096</b>	<b>69 643</b>	<b>122 739</b>

**9 Инвестиции в долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	816 508	272 588
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(2 540)	(1 236)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>816 508</b>	<b>272 588</b>

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2020 года по категориям и классам оценки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	
	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Российские государственные облигации	774 498	181 514
Корпоративные облигации	42 010	91 074
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги (справедливая стоимость)</b>	<b>816 508</b>	<b>272 588</b>
Включая оценочный резерв под кредитные убытки	(2 540)	(1 236)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения. В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков данные ценные бумаги включены в Этап 1, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские государственные облигации</b>		<b>Корпоративные облигации</b>		<b>Итого</b>	
	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>Валовая балансовая стоимость</b>
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>(562)</b>	<b>181 514</b>	<b>(674)</b>	<b>91 074</b>	<b>(1 236)</b>	<b>272 588</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>						
Вновь созданные или приобретенные	(7 952)	2 746 237	-	-	(7 952)	2 746 237
Прекращение признания в течение периода	6 551	(2 145 917)	473	(48 255)	7 024	(2 194 172)
Прочие изменения	(436)	(7 336)	60	(809)	(376)	(8 145)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(1 837)</b>	<b>592 984</b>	<b>533</b>	<b>(49 064)</b>	<b>(1 304)</b>	<b>543 920</b>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(2 399)</b>	<b>774 498</b>	<b>(141)</b>	<b>42 010</b>	<b>(2 540)</b>	<b>816 508</b>

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

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков данные ценные бумаги включены в Этап 1, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации		Корпоративные облигации		Итого	
	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>(136)</b>	<b>69 940</b>	<b>(549)</b>	<b>81 297</b>	<b>(685)</b>	<b>151 237</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>						
Вновь созданные или приобретенные	(1 434)	463 261	(1 383)	231 883	<b>(2 817)</b>	<b>695 144</b>
Прекращение признания в течение периода	1 120	(362 291)	1 083	(227 475)	<b>2 203</b>	<b>(589 766)</b>
Прочие изменения	(112)	10 604	175	5 369	<b>63</b>	<b>15 973</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(426)</b>	<b>111 574</b>	<b>(125)</b>	<b>9 777</b>	<b>(551)</b>	<b>121 351</b>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(562)</b>	<b>181 514</b>	<b>(674)</b>	<b>91 074</b>	<b>(1 236)</b>	<b>272 588</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</b>			
- с рейтингом BBB	-	22 522	<b>22 522</b>
- с рейтингом BBB-	774 498	-	<b>774 498</b>
- с рейтингом BB+	-	19 488	<b>19 488</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>774 498</b>	<b>42 010</b>	<b>816 508</b>

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

## 9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

## 10 Инвестиции в долевые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	216 961	268 273
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84 488	101 041
<b>Итого инвестиции в долевые ценные бумаги</b>	<b>301 449</b>	<b>369 314</b>

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги на 31 декабря 2020 года по категориям и классам оценки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Корпоративные акции	216 961	84 488	<b>301 449</b>
<b>Итого инвестиции в долевые ценные бумаги на 31 декабря 2020 года</b>	<b>216 961</b>	<b>84 488</b>	<b>301 449</b>

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

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Группа классифицировала инвестиции, указанные в следующей таблице, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции в течение длительного времени для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и отсутствия планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 1	49 618
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 2	11 520
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 5	11 423
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 4	10 162
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 3	1 765
<b>Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>84 488</b>

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

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

Дивидендный доход, признанный за 2020 год, составляет 575 тысяч рублей. Сумма состоит из дивидендных выплат компаниями 1, 2 и 4 в размере 299, 3 и 273 тысяч рублей соответственно. Дивидендный доход, признанный за 2019 год, составляет 304 тысячи рублей. Сумма состоит из дивидендных выплат компаниями 1 и 3 в размере 290 тысяч рублей и 14 тысяч рублей соответственно.

На 31 декабря 2020 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги с балансовой стоимостью 84 488 тысяч рублей (2019 год: 101 041 тысяча рублей), не имеющие свободного обращения. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе величины чистых активов объектов инвестиций, скорректированных на поправочный коэффициент. См. Примечание 39.

**11 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	22 162 659	21 544 177
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(4 024 718)	(3 648 290)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>18 137 941</b>	<b>17 895 887</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>18 137 941</b>	<b>17 895 887</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>			<b>31 декабря 2019 года</b>		
	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
Кредиты корпоративным клиентам	15 237 412	(3 406 491)	11 830 921	14 432 180	(3 032 339)	11 399 841
Кредиты физическим лицам						
Ипотечные кредиты	3 886 822	(174 416)	3 712 406	3 895 553	(146 448)	3 749 105
Потребительские кредиты	3 038 425	(443 811)	2 594 614	3 216 444	(469 503)	2 746 941
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>22 162 659</b>	<b>(4 024 718)</b>	<b>18 137 941</b>	<b>21 544 177</b>	<b>(3 648 290)</b>	<b>17 895 887</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года**

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

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Приобретен- ные или созданные обесцененн ые	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<b>Корпоративное кредитование</b>										
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>426 780</b>	<b>78 334</b>	<b>2 527 225</b>	<b>-</b>	<b>3 032 339</b>	<b>10 623 742</b>	<b>819 232</b>	<b>2 970 026</b>	<b>19 180</b>	<b>14 432 180</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Перевод:										
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(69 360)	66 851	-	-	(2 509)	(1 781 675)	1 781 675	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(22 928)	(960)	286 846	-	262 958	(298 193)	(17 487)	315 680	-	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	148	(148)	-	-	-	3 228	(3 228)	-	-	-
Вновь выданные или приобретенные	283 931	64 460	69 253	-	417 644	5 339 085	1 108 593	69 666	-	6 517 344
Прекращение признания в течение периода	(180 938)	(65 678)	(262 959)	-	(509 575)	(3 951 914)	(694 414)	(269 104)	-	(4 915 432)
Прочие изменения	(1 242)	7 678	205 241	-	211 677	(773 803)	(20 453)	190 566	-	(603 690)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>9 611</b>	<b>72 203</b>	<b>298 381</b>	<b>-</b>	<b>380 195</b>	<b>(1 463 272)</b>	<b>2 154 686</b>	<b>306 808</b>	<b>-</b>	<b>998 222</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списания	-	-	(188 551)	-	(188 551)	-	-	(188 551)	-	(188 551)
Прочие изменения	-	-	(33 482)	-	(33 482)	-	-	(33 482)	-	(33 482)
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	231 827	-	231 827	-	-	231 827	-	231 827
Продажа кредитов	-	-	(15 837)	-	(15 837)	-	-	(202 784)	-	(202 784)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>436 391</b>	<b>150 537</b>	<b>2 819 563</b>	<b>-</b>	<b>3 406 491</b>	<b>9 160 470</b>	<b>2 973 918</b>	<b>3 083 844</b>	<b>19 180</b>	<b>15 237 412</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года**

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Ипотечные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>14 138</b>	<b>52 744</b>	<b>79 566</b>	<b>146 448</b>	<b>3 429 577</b>	<b>299 573</b>	<b>166 403</b>	<b>3 895 553</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(541)	12 460	-	<b>11 919</b>	(77 126)	77 126	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(769)	(12 180)	75 575	<b>62 626</b>	(127 139)	(62 263)	189 402	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	672	(13 567)	(6 821)	<b>(19 716)</b>	93 174	(77 846)	(15 328)	-
Вновь созданные или приобретенные	4 402	-	-	<b>4 402</b>	921 510	-	-	<b>921 510</b>
Прекращение признания в течение периода	(2 068)	(4 686)	(15 356)	<b>(22 110)</b>	(580 568)	(23 717)	(27 811)	<b>(632 096)</b>
Прочие изменения	886	(2 036)	(9 255)	<b>(10 405)</b>	(271 469)	(5 888)	(22 040)	<b>(299 397)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>2 582</b>	<b>(20 009)</b>	<b>44 143</b>	<b>26 716</b>	<b>(41 618)</b>	<b>(92 588)</b>	<b>124 223</b>	<b>(9 983)</b>
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1 252	<b>1 252</b>	-	-	1 252	<b>1 252</b>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>16 720</b>	<b>32 735</b>	<b>124 961</b>	<b>174 416</b>	<b>3 387 959</b>	<b>206 985</b>	<b>291 878</b>	<b>3 886 822</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года**

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Потребительские кредиты</b>								
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>37 897</b>	<b>35 494</b>	<b>396 112</b>	<b>469 503</b>	<b>2 538 201</b>	<b>202 832</b>	<b>475 411</b>	<b>3 216 444</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2 792)	12 338	-	<b>9 546</b>	(77 329)	77 329	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(2 839)	(10 650)	64 958	<b>51 469</b>	(100 895)	(41 302)	142 197	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	875	(6 932)	(4 555)	<b>(10 612)</b>	38 971	(30 937)	(8 034)	-
Вновь выданные или приобретенные	15 494	2 492	8 146	<b>26 132</b>	1 138 509	16 844	16 804	<b>1 172 157</b>
Прекращение признания в течение периода	(9 629)	(5 782)	(63 732)	<b>(79 143)</b>	(623 060)	(31 050)	(75 282)	<b>(729 392)</b>
Прочие изменения	(5 097)	(4 154)	18 521	<b>9 270</b>	(521 045)	(46 559)	(20 826)	<b>(588 430)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(3 988)</b>	<b>(12 688)</b>	<b>23 338</b>	<b>6 662</b>	<b>(144 849)</b>	<b>(55 675)</b>	<b>54 859</b>	<b>(145 665)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, за период:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	(3 470)	<b>(3 470)</b>	-	-	(3 470)	<b>(3 470)</b>
Списание	-	-	(28 884)	<b>(28 884)</b>	-	-	(28 884)	<b>(28 884)</b>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>33 909</b>	<b>22 806</b>	<b>387 096</b>	<b>443 811</b>	<b>2 393 352</b>	<b>147 157</b>	<b>497 916</b>	<b>3 038 425</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года**

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

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Приобретен- ные или созданные обесце- ненные	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Приобретен- ные или созданные обесце- ненные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<b>Корпоративное кредитование</b>										
На 1 января 2019 года	466 799	205 898	2 515 148	-	3 187 845	7 799 529	1 747 853	3 197 616	-	12 744 998
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
<i>Перевод:</i>										
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(9 121)	9 121	-	-	-	(107 535)	107 535	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(17 056)	(911)	201 444	-	183 477	(204 991)	(22 449)	227 440	-	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1)	29 705	(120 779)	(7 882)	-	(98 956)	1 015 647	(1 007 765)	(7 882)	-	-
Вновь выданные или приобретенные	274 082	14 334	95 896	-	384 312	6 000 501	75 469	102 043	19 180	6 197 193
Прекращение признания в течение периода	(196 361)	(5 249)	(107 943)	-	(309 553)	(2 826 110)	(46 205)	(113 236)	-	(2 985 551)
Прочие изменения	(121 268)	(24 080)	(213 480)	-	(358 828)	(1 053 299)	(35 206)	(418 209)	-	(1 506 714)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(40 019)</b>	<b>(127 564)</b>	<b>(31 965)</b>	<b>-</b>	<b>(199 548)</b>	<b>2 824 213</b>	<b>(928 621)</b>	<b>(209 844)</b>	<b>19 180</b>	<b>1 704 928</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списания	-	-	(61 567)	-	(61 567)	-	-	(61 567)	-	(61 567)
Прочие изменения	-	-	(38 949)	-	(38 949)	-	-	(38 949)	-	(38 949)
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	205 961	-	205 961	-	-	205 961	-	205 961
Продажа кредитов	-	-	(61 403)	-	(61 403)	-	-	(123 191)	-	(123 191)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>426 780</b>	<b>78 334</b>	<b>2 527 225</b>	<b>-</b>	<b>3 032 339</b>	<b>10 623 742</b>	<b>819 232</b>	<b>2 970 026</b>	<b>19 180</b>	<b>14 432 180</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года**

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Ипотечные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>13 278</b>	<b>41 188</b>	<b>125 265</b>	<b>179 731</b>	<b>3 367 021</b>	<b>240 973</b>	<b>244 653</b>	<b>3 852 647</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(690)	23 613	-	<b>22 923</b>	(136 097)	136 097	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(232)	(1 354)	18 756	<b>17 170</b>	(39 716)	(6 683)	46 399	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	722	(13 380)	(29 505)	<b>(42 163)</b>	128 232	(67 657)	(60 575)	-
Вновь созданные или приобретенные	3 303	1 353	5 905	<b>10 561</b>	768 645	6 598	14 975	<b>790 218</b>
Прекращение признания в течение периода	(1 600)	(2 030)	(5 943)	<b>(9 573)</b>	(414 871)	(12 402)	(12 629)	<b>(439 902)</b>
Прочие изменения	(643)	3 354	(35 811)	<b>(33 100)</b>	(243 637)	2 647	(67 319)	<b>(308 309)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>860</b>	<b>11 556</b>	<b>(46 598)</b>	<b>(34 182)</b>	<b>62 556</b>	<b>58 600</b>	<b>(79 149)</b>	<b>42 007</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	899	<b>899</b>	-	-	899	<b>899</b>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>14 138</b>	<b>52 744</b>	<b>79 566</b>	<b>146 448</b>	<b>3 429 577</b>	<b>299 573</b>	<b>166 403</b>	<b>3 895 553</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года**

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Потребительские кредиты</b>								
На 1 января 2019 года	38 769	41 881	379 938	460 588	2 380 033	240 225	482 675	3 102 933
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(3 114)	14 632	-	11 518	(95 147)	95 147	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 928)	(10 065)	41 274	29 281	(49 625)	(37 983)	87 608	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	1 270	(8 350)	(4 719)	(11 799)	48 960	(39 282)	(9 678)	-
Вновь выданные или приобретенные	21 436	8 388	10 876	40 700	1 425 444	40 190	16 177	1 481 811
Прекращение признания в течение периода	(10 911)	(8 328)	(35 056)	(54 295)	(684 795)	(49 986)	(50 311)	(785 092)
Прочие изменения	(7 625)	(2 664)	5 731	(4 558)	(486 669)	(45 479)	(49 128)	(581 276)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(872)</b>	<b>(6 387)</b>	<b>18 106</b>	<b>10 847</b>	<b>158 168</b>	<b>(37 393)</b>	<b>(5 332)</b>	<b>115 443</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	7 243	7 243	-	-	7 243	7 243
Списания	-	-	(9 175)	(9 175)	-	-	(9 175)	(9 175)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>37 897</b>	<b>35 494</b>	<b>396 112</b>	<b>469 503</b>	<b>2 538 201</b>	<b>202 832</b>	<b>475 411</b>	<b>3 216 444</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение 2020 года Группа продала кредиты и авансы сторонам, не связанным с Группой, по договорам цессии в сумме 202 784 тысячи рублей (в 2019 году: 123 191 тысяча рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан оценочный резерв под ОКУ в общей сумме 15 837 тысяч рублей (в 2019 году: 61 403 тысячи рублей). Полученное вознаграждение составило 20 655 тысяч рублей (в 2019 году: 123 191 тысяча рублей).

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

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или на весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- строка прочие изменения таблиц, представленных выше, включает в себя влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности и дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков, а также уменьшение резервов в результате частичного погашения задолженности;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода;
- в приведенных выше таблицах вновь выданные и приобретенные кредиты отражены по тем стадиям, которые они имели на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года соответственно, а не по стадиям на момент выдачи кредита. Изменения начисленного резерва по таким кредитам в течение отчетного периода отражены по строке прочие изменения.

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

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Приобретен- ные или созданные обесцененные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Корпоративное кредитование</b>					
- Превосходный уровень	9 129 956	-	-	-	9 129 956
- Хороший уровень	30 514	-	-	-	30 514
- Удовлетворительный уровень	-	2 973 918	-	-	2 973 918
- Допустившие дефолт, но без просроченных задолженностей	-	-	827 949	-	827 949
- Дефолт	-	-	2 255 895	19 180	2 275 075
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>9 160 470</b>	<b>2 973 918</b>	<b>3 083 844</b>	<b>19 180</b>	<b>15 237 412</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(436 391)	(150 537)	(2 819 563)	-	(3 406 491)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>8 724 079</b>	<b>2 823 381</b>	<b>264 281</b>	<b>19 180</b>	<b>11 830 921</b>

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

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Превосходный уровень	3 286 827	-	-	3 286 827
- Хороший уровень	101 132	-	-	101 132
- Удовлетворительный уровень	-	206 985	-	206 985
- Дефолт	-	-	291 878	291 878
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>3 387 959</b>	<b>206 985</b>	<b>291 878</b>	<b>3 886 822</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(16 720)	(32 735)	(124 961)	(174 416)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3 371 239</b>	<b>174 250</b>	<b>166 917</b>	<b>3 712 406</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Превосходный уровень	2 180 529	-	-	2 180 529
- Хороший уровень	212 823	-	-	212 823
- Удовлетворительный уровень	-	147 157	-	147 157
- Дефолт	-	-	497 916	497 916
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2 393 352</b>	<b>147 157</b>	<b>497 916</b>	<b>3 038 425</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(33 909)	(22 806)	(387 096)	(443 811)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2 359 443</b>	<b>124 351</b>	<b>110 820</b>	<b>2 594 614</b>

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

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

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки):

	2020 год		2019 год	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Физические лица</b>				
Ипотечные кредиты	3 886 822	18%	3 895 553	18%
Потребительские кредиты	3 038 425	14%	3 216 444	15%
<b>Юридические лица:</b>				
Строительство	5 143 443	23%	4 946 106	23%
в т.ч. кредиты, выданные по программе ГЧП	3 400 093		3 349 873	
Транспорт, перевозки и связь	2 713 286	12%	2 315 456	11%
Торговля	2 379 828	11%	2 303 372	11%
Производство	2 025 009	9%	2 008 229	9%
Добыча полезных ископаемых	1 065 208	5%	1 239 907	6%
Сельское и лесное хозяйство	697 231	3%	640 988	3%
Финансовые, правовые, посреднические услуги и операции с недвижимостью	360 737	2%	317 069	1%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	57 101	0%	39 789	0%
Прочие отрасли	795 569	4%	621 264	3%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>22 162 659</b>	<b>100%</b>	<b>21 544 177</b>	<b>100%</b>

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

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

В рамках программы государственно-частного партнерства (ГЧП) Группа участвует в кредитовании инфраструктурных проектов строительства 16-ти детских дошкольных учреждений в районах республики. Договоры ГЧП представляют собой трехсторонние соглашения между Министерством экономики Республики Саха (Якутия) (публичный партнер), строительной компанией (частный партнер) и АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (финансирующее лицо). Оплата основного долга и процентов по кредитам ГЧП полностью субсидируется за счет средств государственного бюджета Республики Саха (Якутия).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа предоставила 20 крупным заемщикам кредиты на общую сумму 9 040 835 тысяч рублей (2019 год: 8 373 171 тысяча рублей) или кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под ОКУ кредитного портфеля 41% (2019 год: 39%)

Политика Группы в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Группы, значительных изменений относительно прошлого периода не было. Ниже приводится анализ обеспечения по корпоративным кредитам и кредитам физических лиц, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративное кредитование	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	11 359 345	3 004 235	-	<b>14 363 580</b>
в т.ч. кредиты обеспеченные поручительствами	10 149 988	46 622	-	<b>10 196 610</b>
Кредиты, обеспеченные:				
- ценными бумагами	2 009 487			<b>2 009 487</b>
- объектами недвижимости	1 394 495	34 017	3 886 822	<b>5 315 334</b>
-государственными гарантиями	269 538	-	-	<b>269 538</b>
-транспортными средствами	151 130	173	-	<b>151 303</b>
-запасами	1 168	-	-	<b>1 168</b>
-прочими активами	52 249	-	-	<b>52 249</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>15 237 412</b>	<b>3 038 425</b>	<b>3 886 822</b>	<b>22 162 659</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративное кредитование	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	11 087 738	3 162 989	-	<b>14 250 727</b>
в т.ч. кредиты обеспеченные поручительствами	9 659 156	72 138	-	<b>9 731 294</b>
Кредиты, обеспеченные:				
- драгоценными металлами	1 500 500	-	-	<b>1 500 500</b>
- объектами недвижимости	1 047 673	51 382	3 895 553	<b>4 994 608</b>
-транспортными средствами	446 753	2 073	-	<b>448 826</b>
-государственными гарантиями	249 601	-	-	<b>249 601</b>
-запасами	2 313	-	-	<b>2 313</b>
-прочими активами	97 602	-	-	<b>97 602</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>14 432 180</b>	<b>3 216 444</b>	<b>3 895 553</b>	<b>21 544 177</b>

Согласно политике, применяемой в отношении обеспечения, Группой ведется формирование надежного залогового портфеля. Залоговый портфель по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года представлен объектами недвижимости, транспортными средствами, запасами, денежными депозитами.

Прочие активы в обеспечении в основном включают оборудование и дебиторскую задолженность. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения, в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей. Остальная информация раскрыта в разделе о рисках по необеспеченным кредитам. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Группа получает оценку стоимости обеспечения на момент выдачи кредитов и, как правило, обновляет ее по необходимости в зависимости от размера подверженности риску по кредиту.

Политика Группы состоит в том, чтобы завершать начатые юридические меры по взысканию задолженности, даже если такие кредиты были списаны в связи с отсутствием обоснованных ожиданий относительно взыскания.

См. Примечание 39 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 41.

## 12 Инвестиционная собственность

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020 год	2019 год
<b>Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 1 января</b>		<b>958 670</b>	<b>618 108</b>
Поступления		238 665	354 412
Прибыль от переоценки по справедливой стоимости		41 687	143 137
Перевод из категории основные средства	15	22 045	38 571
Выбытия		(93 246)	(129 959)
Перевод в категорию основные средства	15	(23 064)	(65 238)
Перевод в категорию долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		(5 880)	(361)
<b>Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря</b>		<b>1 138 877</b>	<b>958 670</b>

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим недавний опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. Оценка инвестиционной недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

По отдельным объектам была проведена оценка рыночной стоимости на 31 декабря 2020 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО ОЭК «АМПАРО» и на 31 декабря 2019 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО АЦОК «Интеллект» с использованием доходного метода оценки.

Инвестиционное имущество Группы передано в операционную аренду. Сумма дохода от сдачи в аренду инвестиционной собственности представлена в Примечании 30.

## 13 Прочие финансовые активы

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Дебиторская задолженность по торговым операциям		317 433	276 401
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	11	187 690	144 624
Дебиторская задолженность по гарантиям		152 672	96 518
Расчеты по просроченным требованиям		15 997	20 147
Расчеты по операциям с ценными бумагами		630	502
Производные финансовые инструменты	38	516	3 749
Расчеты по конверсионным операциям		53	744
Прочие		26 940	30 828
Оценочный резерв под кредитные убытки		(271 776)	(267 702)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>		<b>430 155</b>	<b>305 811</b>

**13 Прочие финансовые активы (продолжение)**

В составе дебиторской задолженности по торговым операциям представлены требования по отдельным крупным договорам на общую сумму 250 551 тысяча рублей (2019 год: 259 970 тысяч рублей): требования по договору уступки права требований, по договорам долевого участия, по расчетам по сопровождению программного обеспечения. Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении этих активов составил 235 664 тысячи рублей (2019 год: 235 677 тысяч рублей).

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

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении прочих финансовых активов</b>	<b>Итого оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов</b>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	236 185	31 517	267 702
Отчисления в оценочный резерв под ОКУ в течение отчетного периода	4 440	104	4 544
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i>			
Списание за счет резерва	-	470	470
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	240 625	31 151	271 776

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении прочих финансовых активов</b>	<b>Итого Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов</b>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	225 188	34 029	259 217
Отчисления в оценочный резервы под ОКУ в течение отчетного периода	11 415	4 066	15 481
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i>			
Списания за счет резерва	418	6 578	6 996
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	236 185	31 517	267 702

**13 Прочие финансовые активы (продолжение)**

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности и прочей задолженности на 31 декабря 2020 года определяется в соответствии с матрицей резервов, представленной в таблице ниже. Матрица резервов основана на количестве дней просрочки актива.

<i>В % от валовой стоимости</i>	Коэффициент убытков	Торговая дебиторская задолженность	Прочая задолженность	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок
- текущая	0.10%	69 193	353 697	(423)
- с задержкой платежа менее 30 дней	1.00%	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5.00%	4 463	-	(223)
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	10.00%	2 111	-	(211)
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	20.00%	1 935	-	(387)
- с задержкой платежа свыше 360 дней	100.00%	239 731	30 801	(270 532)
<b>Итого прочие финансовые активы (валовая балансовая стоимость)</b>	-	<b>317 433</b>	<b>384 498</b>	-
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	-	-	-	<b>(271 776)</b>

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

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

В Таблице ниже отражено движение резервов торговой дебиторской задолженности за 2020 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого
<b>Торговая дебиторская задолженность</b>			
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	276 401	(236 185)	40 216
Вновь созданные или приобретенные	14 018	(722)	13 296
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(18 720)	-	(18 720)
Прочие изменения	45 734	(3 718)	42 016
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>41 032</b>	<b>(4 440)</b>	<b>36 592</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>317 433</b>	<b>(240 625)</b>	<b>76 808</b>

### 13 Прочие финансовые активы (продолжение)

В Таблице ниже отражено движение резервов торговой дебиторской задолженности за 2019 год:

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

### 14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы на солидарном счете в НПФ	22	60 582	58 156
Готовая продукция дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью		37 736	38 687
Драгоценные металлы	38	34 536	3 921
Товарно-материальные запасы дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью		15 997	13 866
Предоплата по прочим налогам и сборам		13 326	60 904
Прочее имущество, полученное по отступным		4 717	11 223
Расчеты с персоналом	31	2 877	2 932
Предоплата за услуги		1 101	67 011
Расходы будущих периодов от активов, размещенных по ставкам ниже рынка		-	32 431
Прочее		33 862	30 484
За вычетом резерва под обесценение		(25 003)	(27 907)
<b>Итого прочих активов</b>		<b>179 731</b>	<b>291 708</b>

Прочее имущество, полученное по отступным на 31 декабря 2020 года, включает оборудование и транспортные средства со справедливой стоимостью 4 717 тысяч рублей (2019 год: 11 223 тысячи рублей), полученные в счет гашения основного долга по кредитному договору.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
<b>Резерв под обесценение на начало периода</b>	27 907	38 391
Начисление резерва под обесценение в течение отчетного периода	14 126	8 081
Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода	(17 030)	(18 565)
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>25 003</b>	<b>27 907</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года**

**15 Основные средства и нематериальные активы**

	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>19 108</b>	<b>532 356</b>	<b>21 094</b>	<b>120 394</b>	<b>132 903</b>	<b>174 378</b>	<b>118 598</b>	<b>1 118 831</b>
<b>Стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>19 108</b>	<b>540 925</b>	<b>82 368</b>	<b>162 433</b>	<b>354 965</b>	<b>174 378</b>	<b>249 382</b>	<b>1 583 559</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>-</b>	<b>(8 569)</b>	<b>(61 274)</b>	<b>(42 039)</b>	<b>(222 062)</b>	<b>-</b>	<b>(130 784)</b>	<b>(464 728)</b>
Поступления	16 016	6 605	17 321	76 282	34 441	100 499	46 703	<b>297 867</b>
Выбытия	-	(3 529)	(18 117)	(1 363)	(2 049)	-	(22 198)	<b>(47 256)</b>
Перевод из инвестиционной собственности	12	65 238	-	-	-	-	-	<b>65 238</b>
Перевод из прочих активов	14	-	-	15 604	-	-	-	<b>15 604</b>
Обесценение активов переведенных из прочих активов	-	-	-	(2 885)	-	-	-	<b>(2 885)</b>
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность	-	892	-	-	-	-	-	<b>892</b>
Амортизационные отчисления	31	(26 642)	(6 469)	(40 403)	(28 338)	-	(43 947)	<b>(145 799)</b>
Списание амортизации выбывших объектов	-	1 244	18 117	930	953	-	-	<b>21 244</b>
Списание полностью с амортизированных объектов	-	-	-	-	-	-	22 198	<b>22 198</b>
Перевод в инвестиционную собственность	12	(38 571)	-	-	-	-	-	<b>(38 571)</b>
Ввод в эксплуатацию	-	230 197	-	20 539	-	(253 951)	3 215	<b>-</b>
Переоценка, представленная в прибыли и убытке	42	(99 006)	-	-	-	-	-	<b>(98 964)</b>
Переоценка через прочий совокупный доход	9 310	82 653	-	-	-	-	-	<b>91 963</b>
Списание амортизации отрицательно переоцененных активов	-	3 562	-	-	-	-	-	<b>3 562</b>
Списание амортизации переоцененных активов	-	21 295	-	-	-	-	-	<b>21 295</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>44 476</b>	<b>776 294</b>	<b>31 946</b>	<b>189 098</b>	<b>137 910</b>	<b>20 926</b>	<b>124 569</b>	<b>1 325 219</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>44 476</b>	<b>784 512</b>	<b>81 572</b>	<b>270 610</b>	<b>387 357</b>	<b>20 926</b>	<b>277 102</b>	<b>1 866 555</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>-</b>	<b>(8 218)</b>	<b>(49 626)</b>	<b>(81 512)</b>	<b>(249 447)</b>	<b>-</b>	<b>(152 533)</b>	<b>(541 336)</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года**

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

	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>44 476</b>	<b>776 294</b>	<b>31 946</b>	<b>189 098</b>	<b>137 910</b>	<b>20 926</b>	<b>124 569</b>	<b>1 325 219</b>
<b>Стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>44 476</b>	<b>784 512</b>	<b>81 572</b>	<b>270 610</b>	<b>387 357</b>	<b>20 926</b>	<b>277 102</b>	<b>1 866 555</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>-</b>	<b>(8 218)</b>	<b>(49 626)</b>	<b>(81 512)</b>	<b>(249 447)</b>	<b>-</b>	<b>(152 533)</b>	<b>(541 336)</b>
Поступления	2 108	61 894	24 644	6 621	61 332	91 667	80 786	<b>329 052</b>
Выбытия	(1 429)	(12 383)	(4 331)	(651)	(3 589)	-	-	<b>(22 383)</b>
Перевод из инвестиционной собственности	5 974	17 090	-	-	-	-	-	<b>23 064</b>
Перевод накопленной амортизации в инвестиционную собственность	-	8	-	-	-	-	-	<b>8</b>
Амортизационные отчисления	-	(33 061)	(11 219)	(44 126)	(28 083)	-	(47 227)	<b>(163 716)</b>
Списание амортизации выбывших объектов	-	1 676	4 331	651	3 120	-	-	<b>9 778</b>
Перевод в инвестиционную собственность	(5 973)	(16 072)	-	-	-	-	-	<b>(22 045)</b>
Ввод в эксплуатацию	-	3 883	6 629	19 608	666	(32 741)	1 521	<b>(434)</b>
Переоценка, представленная в прибыли и убытке	(101)	9 514	-	-	-	-	-	<b>9 413</b>
Переоценка через прочий совокупный доход	50 844	(9 514)	-	-	-	-	-	<b>41 330</b>
Списание амортизации отрицательно переоцененных активов	-	5 112	-	-	-	-	-	<b>5 112</b>
Списание амортизации переоцененных активов	-	25 250	-	-	-	-	-	<b>25 250</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>95 899</b>	<b>829 691</b>	<b>52 000</b>	<b>171 201</b>	<b>171 356</b>	<b>79 852</b>	<b>159 649</b>	<b>1 559 648</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>95 899</b>	<b>838 924</b>	<b>108 514</b>	<b>296 188</b>	<b>445 766</b>	<b>79 852</b>	<b>359 409</b>	<b>2 224 552</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>-</b>	<b>(9 233)</b>	<b>(56 514)</b>	<b>(124 987)</b>	<b>(274 410)</b>	<b>-</b>	<b>(199 760)</b>	<b>(664 904)</b>

## **15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

Остаток по незавершенному строительству на 31 декабря 2020 года в размере 79 852 тысячи рублей включает вычислительную технику на 14 089 тысяч рублей, здания и сооружения на 2 554 тысячи рублей, оборудование и систем сигнализации на 21 345 тысяч рублей, нематериальные активы на 35 118 тысяч рублей, автотранспорт 6 746 тысяч рублей.

На 31 декабря 2019 года остаток по незавершенному строительству в размере 20 926 тысяч рублей представляет собой вычислительную технику стоимостью 12 287 тысяч рублей, здания и сооружения на 6 029 тысяч рублей, оборудование и систем сигнализации на 1 967 тысяч рублей, нематериальные активы на 643 тысячи рублей.

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2020 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Объединенная экспертная компания АМПАРО», обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки недвижимости, аналогичной оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2019 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Сарона Групп», обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки недвижимости, аналогичной оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

По состоянию на 31 декабря 2020 года автотранспорт, офисное оборудование и мебель включало полностью амортизированные единицы с первоначальной стоимостью 161 296 тысяч рублей, которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. На 31 декабря 2019 года стоимость амортизированных единиц составила 133 356 тысяч рублей.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий и земельных участков по состоянию на 31 декабря 2020 года составила бы 518 390 тысяч рублей (2019 год: 454 705 тысяч рублей).

## **16 Активы в форме права пользования**

Группа арендует офисные помещения, оборудование, транспортные средства и земельные участки. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок от 1 года до 8 лет, но могут предусматривать возможность продления.

Все договоры аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

**16 Активы в форме права пользования (продолжение)**

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды на 31 декабря 2020 года, представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания	Оборудование	Транспортные средства	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>		19 233	58 723	260	7 892	<b>86 108</b>
Стоимость на 1 января 2020 года		20 368	76 339	520	7 892	<b>105 119</b>
Накопленная амортизация		(1 135)	(17 616)	(260)	-	<b>(19 011)</b>
Поступления		15 682	26 555	-	4 750	<b>46 987</b>
Выбытия		(126)	(29 173)	(520)	-	<b>(29 819)</b>
Амортизационные отчисления	31	(1 242)	(10 997)	(22)	(3 877)	<b>(16 138)</b>
Списание амортизации выбывших объектов		28	18 910	282	-	<b>19 220</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>		<b>33 575</b>	<b>64 018</b>	<b>-</b>	<b>8 765</b>	<b>106 358</b>
Стоимость на 31 декабря 2020 года		35 924	73 721	-	12 642	<b>122 287</b>
Накопленная амортизация		(2 349)	(9 703)	-	(3 877)	<b>(15 929)</b>

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды на 31 декабря 2019 года, представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания	Оборудование	Транспортные средства	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>		19 568	42 036	520	-	<b>62 124</b>
Стоимость на 1 января 2019 года		19 568	42 036	520	-	<b>62 124</b>
Накопленная амортизация		-	-	-	-	<b>-</b>
Поступления		800	41 466	-	7 892	<b>50 158</b>
Выбытия		-	(7 163)	-	-	<b>(7 163)</b>
Амортизационные отчисления	31	(1 135)	(18 781)	(260)	-	<b>(20 176)</b>
Списание амортизации выбывших объектов		-	1 165	-	-	<b>1 165</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>		<b>19 233</b>	<b>58 723</b>	<b>260</b>	<b>7 892</b>	<b>86 108</b>
Стоимость на 31 декабря 2019 года		20 368	76 339	520	7 892	<b>105 119</b>
Накопленная амортизация		(1 135)	(17 616)	(260)	-	<b>(19 011)</b>

Процентные расходы по обязательствам по аренде на 31 декабря 2020 года составили 5 093 тысячи рублей (2019 год: 4 777 тысяч рублей)

Расходы по краткосрочной аренде (включенные в общие и административные расходы) и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в общие и административные расходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Расходы по краткосрочной аренде	9 854	7 645
Расходы по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде	7 459	5 773

## 16 Активы в форме права пользования (продолжение)

Итого денежный отток по аренде за 2020 год составил 19 663 тысячи рублей (2019 год: 13 418 тысяч рублей).

В ряд договоров аренды недвижимости и оборудования Группы включены возможности продления и расторжения договоров. Они используются для максимизации операционной гибкости в части управления активами, используемыми в деятельности Группы. Большая часть таких возможностей продления и расторжения договоров могут быть реализованы только Группой, а не соответствующим арендодателем.

## 17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Краткосрочные депозиты других банков	-	160 670
<b>Итого средства других банков</b>	<b>-</b>	<b>160 670</b>

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 39. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 34.

## 18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	304 488	575 118
- Срочные депозиты	31 363	349 900
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	4 585 798	4 676 654
- Срочные депозиты	455 947	950 154
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	3 979 481	2 730 130
- Срочные депозиты	13 146 349	14 620 149
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>22 503 426</b>	<b>23 902 105</b>

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 год		31 декабря 2019 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	17 125 830	76%	17 350 279	73%
Строительство	1 934 073	9%	2 359 443	10%
Торговля	763 569	3%	469 485	2%
Сфера услуг	707 176	3%	614 610	3%
Инвестиционная и финансовая деятельность	622 005	2.8%	1 239 472	4%
Производство	494 983	2%	462 907	2%
Государственные и общественные организации	335 851	1%	925 018	4%
Сельское хозяйство	118 680	1.0%	118 820	0.5%
Энергетика	63 835	0.3%	111 812	0.5%
Страхование	53 325	0.2%	15 356	0.1%
Прочие	284 099	1.7%	234 903	1.0%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>22 503 426</b>	<b>100%</b>	<b>23 902 105</b>	<b>100%</b>

## 18 Средства клиентов (продолжение)

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие организации. На 31 декабря 2020 года у Группы было пять клиентов (2019 год: двенадцать клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1 275 084 тысячи рублей (2019 год: 2 871 204 тысячи рублей), или 5.67% (2019 год: 12.01% от общей суммы средств клиентов). Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 39. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 41.

## 19 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2020 года, выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя в сумме 510 665 тысяч рублей (2019 год: 105 027 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Данные векселя имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 30 сентября 2022 года, процентная ставка по векселям в 2020 году 3,75%-5% годовых (2019 год: 5% годовых).

## 20 Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	19 602	329 127
Начисление резерва, отраженное в составе прибыли или убытка	3 759	25 265
Использование резерва	(7 076)	(292 809)
Восстановление резерва, отраженное в составе прибыли или убытка	(7 462)	(41 981)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>8 823</b>	<b>19 602</b>

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

## 21 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие заемные средства		290 270	320 314
Торговая кредиторская задолженность		93 633	87 635
Обязательства по аренде	16	81 936	91 101
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		53 894	50 627
Кредиторская задолженность по прочим операциям		31 823	13
Резерв под гарантии		20 383	37 671
Кредиторская задолженность и расчеты по конверсионным операциям		9 264	50 163
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов		27 623	4 183
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>608 826</b>	<b>641 707</b>

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

**21 Прочие финансовые обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Итого резерв	Валовая сумма гарантии
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Резерв под гарантии на 1 января 2020 года</b>	<b>37 671</b>	-	-	<b>37 671</b>	<b>3 570 168</b>
Резервы по выданным гарантиям	7 285	-	-	7 285	-
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	(10 362)	-	-	(10 362)	2 176 940
Резерв по гарантиям, признание по которым прекращено	(14 211)	-	-	(14 211)	(801 941)
<b>Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>(17 288)</b>	-	-	<b>(17 288)</b>	-
<b>Резерв под гарантии на 31 декабря 2020 года</b>	<b>20 383</b>	-	-	<b>20 383</b>	<b>4 945 167</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Итого резерв	Валовая сумма обязатель- ства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 января 2020 года</b>	<b>3 954</b>	<b>157</b>	<b>72</b>	<b>4 183</b>	<b>111 055</b>
Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов	26 201	684	5	26 890	399 195
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	(797)	(9)	(1)	(807)	(174 520)
Резерв по гарантиям, признание по которым прекращено	(2 437)	(141)	(65)	(2 643)	76 622
<b>Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>22 967</b>	<b>534</b>	<b>(61)</b>	<b>23 440</b>	-
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря 2020 года</b>	<b>26 921</b>	<b>691</b>	<b>11</b>	<b>27 623</b>	<b>412 352</b>

## 21 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Итого резерв	Валовая сумма обязатель- ства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Резерв под гарантии на 1 января 2019 года</b>	<b>24 028</b>	<b>4 626</b>	<b>6 374</b>	<b>35 028</b>	<b>1 442 703</b>
Резервы по выданным гарантиям	35 471	-	-	35 471	3 779 017
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	2 354	(3 460)	-	(1 106)	(63 466)
Резерв по гарантиям, признание по которым прекращено	(10 654)	(1 166)	-	(11 820)	(1 568 184)
<b>Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>27 171</b>	<b>(4 626)</b>	<b>-</b>	<b>22 545</b>	<b>-</b>
<b>Списание за счет резерва</b>	<b>(13 528)</b>	<b>-</b>	<b>(6 374)</b>	<b>(19 902)</b>	<b>(19 902)</b>
<b>Резерв под гарантии на 31 декабря 2019 года</b>	<b>37 671</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 671</b>	<b>3 570 168</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцене- нным активам)	Итого резерв	Валовая сумма обязатель- ства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 января 2019 года</b>	<b>2 447</b>	<b>96</b>	<b>107</b>	<b>2 650</b>	<b>74 598</b>
Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов	3 459	-	-	3 459	83 819
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	(140)	143	29	32	(93 053)
Резерв по гарантиям, признание по которым прекращено	(1 812)	(82)	(64)	(1 958)	45 691
<b>Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>1 507</b>	<b>61</b>	<b>(35)</b>	<b>1 533</b>	<b>-</b>
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря 2019 года</b>	<b>3 954</b>	<b>157</b>	<b>72</b>	<b>4 183</b>	<b>111 055</b>

## 22 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности

В Группе имеется план с установленными выплатами, который предусматривает выплаты негосударственной пенсии через НПФ «Алмазная осень». Условия финансирования прописаны в трудовом договоре с сотрудником. Группа имеет обязательства по пенсионному обеспечению, в соответствии с которыми к моменту выхода сотрудника на пенсию на именном пенсионном счете сотрудника в НПФ «Алмазная осень» образуется сумма накоплений, обеспечивающая выплату пожизненной пенсии в размере, определенном в зависимости от стажа сотрудника и среднемесячной зарплаты в Группе. Данная схема включает также ритуальные выплаты наследникам пенсионеров в размере годовой пенсии.

**22 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности (продолжение)**

В таблицах ниже представлено движение обязательств по пенсионному обеспечению Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
<b>Текущая стоимость обязательств на 1 января 2020 года</b>	<b>95 769</b>	<b>213</b>	<b>3 486</b>	<b>99 468</b>
Стоимость услуг текущего года	10 802	36	652	11 490
Расходы по процентам	6 626	15	250	6 891
Актuarные убытки/(прибыли) - изменения в финансовых предположениях	21 544	(4)	(19)	21 521
Актuarные убытки/(прибыль) - изменения на основе демографических предположений	(38 124)	-	(190)	(38 314)
Актuarные убытки/(прибыль) - корректировки на основе опыта	(25 675)	1 299	(607)	(24 983)
Выплаты и урегулированные обязательства	(439)	(1 180)	(1 077)	(2 696)
<b>Текущая стоимость обязательств на 31 декабря 2020 года</b>	<b>70 503</b>	<b>379</b>	<b>2 495</b>	<b>73 377</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
<b>Текущая стоимость обязательств на 1 января 2019 года</b>	<b>56 245</b>	<b>193</b>	<b>4 317</b>	<b>60 755</b>
Стоимость услуг текущего года	5 922	31	206	6 159
Расходы по процентам	5 269	19	393	5 681
Актuarные убытки - изменения в финансовых предположениях	25 700	40	246	25 986
Актuarные убытки/(прибыль) - изменения на основе демографических предположений	9 894	(38)	(939)	8 917
Актuarные (прибыль)/убытки - корректировки на основе опыта	(6 019)	16	85	(5 918)
Выплаты и урегулированные обязательства	(1 242)	(48)	(822)	(2 112)
<b>Текущая стоимость обязательств на 31 декабря 2019 года</b>	<b>95 769</b>	<b>213</b>	<b>3 486</b>	<b>99 468</b>

## 22 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности (продолжение)

В таблицах ниже представлены расходы по обязательствам по пенсионному обеспечению Группы за 2020 и 2019 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
Стоимость услуг текущего года	10 802	36	652	11 490
Расходы по процентам	6 626	15	250	6 891
Актuarные прибыли - изменения в финансовых предположениях	-	-	(19)	(19)
Актuarные убытки - корректировки на основе опыта	-	-	(607)	(607)
Актuarные убытки - изменения в демографических предположениях	-	-	(190)	(190)
<b>Итого расходов отнесено на прибыли и убытки за 2020 год</b>	<b>17 428</b>	<b>51</b>	<b>86</b>	<b>17 565</b>
Эффекты переоценки (для вознаграждений по окончании трудовой деятельности):				
Актuarные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях	21 544	(4)	-	21 540
Актuarные убытки - изменения в демографических предположениях	(38 124)	-	-	(38 124)
Актuarные убытки/(прибыли) - корректировки на основе опыта	(25 675)	1 299	-	(24 376)
<b>Итого расходов отнесено на прочий совокупный доход за 2020 год (до вычета налога на прибыль)</b>	<b>(42 255)</b>	<b>1 295</b>	<b>-</b>	<b>(40 960)</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
Стоимость услуг текущего года	5 922	31	206	6 159
Расходы по процентам	5 269	19	393	5 681
Актuarные убытки - изменения в финансовых предположениях	-	-	246	246
Актuarные убытки - корректировки на основе опыта	-	-	85	85
Актuarные прибыли - изменения в демографических предположениях	-	-	(939)	(939)
<b>Итого расходов/(доходов) отнесено на прибыли и убытки за 2019 год</b>	<b>11 191</b>	<b>50</b>	<b>(9)</b>	<b>11 232</b>
Эффекты переоценки (для вознаграждений по окончании трудовой деятельности):				
Актuarные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях	25 700	40	-	25 740
Актuarные убытки - изменения в демографических предположениях	9 894	(38)	-	9 856
Актuarные убытки/(прибыли) - корректировки на основе опыта	(6 019)	16	-	(6 003)
<b>Итого расходов отнесено на прочий совокупный доход за 2019 год (до вычета налога на прибыль)</b>	<b>29 575</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>29 593</b>

**22 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности (продолжение)**

Основные актуарные допущения Группы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Средняя ставка выплат в фонды социального страхования	27.03%	26.87%
Ставка дисконтирования	6.60%	6.55%
Гарантированная ставка доходности НПФ «Алмазная осень»	6.00%	6.00%
Темп роста заработной платы	5.20%	5.78%
Темп роста ритуального пособия	1.73%	1.88%
Ожидаемый возраст выхода на пенсию:		
<i>мужчин</i>	индивид	индивид
<i>женщин</i>	индивид	индивид
Используемая таблица дожития	РФ-2018, Общая	РФ-92, Общая РФ-2015, Общая
Продолжительность жизни пенсионеров в возрасте 65 лет:		
<i>мужчин</i>	12.8	12.8
<i>женщин</i>	17.1	17.1

Анализ чувствительности по каждому существенному актуарному допущению на 31 декабря 2020 года представлен ниже:

<b>Актуарное допущение</b>	<b>Изменения предположения</b>	<b>Эффект на обязательство, в тысячах российских рублей</b>
Ставка дисконтирования	1.0%	(9 711)
Будущее увеличение роста пособий	-1.0%	12 027
Изменение увольнения	1.0%	12 079
Продолжительность жизни мужчин пенсионного возраста	-1.0%	(9 913)
Пенсионный возраст	20%	(6 725)
	-20%	8 406
	15%	(1 211)
	-15%	1 245
	1 год	(4 336)
	- 1 год	4 457

Группа предполагает произвести отчисления в размере 1 401 тысяча рублей по пенсионным планам с установленными выплатами в 2021 году (2019 год: 1 076 тысяч рублей). Средневзвешенная продолжительность обязательств пенсионного плана Группы составляет 16,0 лет (2019 год: 12,6 лет).

Описание наиболее существенных рисков, которым план подвергает Группу:

*Изменения в доходности государственных облигаций.* Снижение доходности государственных облигаций приведет к росту современной стоимости обязательств по планам вознаграждений сотрудникам Группы.

*Инфляционный риск и риск роста заработных плат сотрудников.* Большинство планов вознаграждений сотрудникам привязаны к уровню заработной платы или должностных окладов сотрудников, при этом рост уровня инфляции оказывает прямое влияние на рост должностных окладов и заработных плат сотрудников Группы. Более высокий уровень инфляции приведет к росту современной стоимости обязательств по планам вознаграждений сотрудникам Группы.

*Риск снижения уровня смертности участников плана.* Несмотря на то что в момент выхода сотрудника на пенсию происходит урегулирование обязательств, после чего Группа не несет дальнейших рисков по выплате негосударственной пенсии и ритуального пособия, снижение уровня смертности после выхода на пенсию может привести к пересмотру тарифов НПФ «Алмазная Осень» в сторону повышения, что приведет к росту как текущей стоимости обязательств, так и расходов Группы.

## 23 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Отложенный доход по гарантиям	167 158	124 651
Начисленные затраты по неиспользованным отпускам	75 358	57 065
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	39 345	37 818
Страховые взносы в ПФР, ФФОМС	32 054	23 659
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>313 915</b>	<b>243 193</b>

## 24 Субординированный долг

	Остаток на 31 декабря 2020 года	Остаток на 31 декабря 2019 года	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2020 года	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2019 года	Дата привлечения	Дата погашения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
НО (фонд) «Целевой фонд будущих поколений РС (Я)»	50 000	50 000	9.00%	9.00%	30.04.2014	31.08.2024
ОАО «РСК «Стерх»	-	30 000	-	9.50%	31.12.2014	31.12.2020
НФВ «Барбарыи»	-	12 000	-	8.00%	22.08.2013	22.08.2020
ООО Страховая Компания «Гелиос»	5 000	5 000	6.00%	6.00%	04.04.2017	04.04.2022
<b>Итого субординированный долг</b>	<b>55 000</b>	<b>97 000</b>				

## 25 Бессрочный субординированный долг

	Остаток на 31 декабря 2020 года	Остаток на 31 декабря 2019 года	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2020 года	Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2019 года	Дата привлечения	Дата погашения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АО «РИК Плюс»	198 000	-	4.20%	-	08.05.2020	бессрочный
АО «РИК Плюс»	100 000	100 000	4.00%	4.00%	31.07.2018	бессрочный
АО «РИК Плюс»	100 000	100 000	4.00%	4.00%	31.07.2018	бессрочный
АО «РИК Плюс»	100 000	100 000	4.00%	4.00%	31.07.2018	бессрочный
ОАО «Республиканская инвестиционная компания»	100 000	100 000	9.00%	9.00%	04.04.2014	бессрочный
ОАО «Республиканская инвестиционная компания»	100 000	100 000	9.00%	9.00%	08.04.2014	бессрочный
АО «Венчурная компания «Якутия»	80 000	80 000	9.00%	9.00%	30.04.2015	бессрочный
АО «РИК Плюс»	50 000	50 000	4.00%	4.00%	31.07.2018	бессрочный
АО «РИК Плюс»	50 000	50 000	4.00%	4.00%	31.07.2018	бессрочный
АО «РИК Плюс»	50 000	50 000	4.00%	4.00%	31.07.2018	бессрочный
АО «РИК Плюс»	50 000	50 000	4.00%	4.00%	31.07.2018	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	50 000	9.00%	9.00%	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	50 000	9.00%	9.00%	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	50 000	9.00%	9.00%	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	50 000	9.00%	9.00%	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	50 000	9.00%	9.00%	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	50 000	9.00%	9.00%	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	50 000	9.00%	9.00%	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	50 000	9.00%	9.00%	17.06.2019	бессрочный
Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	50 000	50 000	9.00%	9.00%	17.06.2019	бессрочный
ОАО ЛК «Туймаада-лизинг»	30 000	30 000	9.00%	9.00%	17.11.2014	бессрочный
СХПК «Чурапча»	20 000	20 000	9.50%	9.50%	31.07.2015	бессрочный
<b>Итого субординированный долг</b>	<b>1 428 000</b>	<b>1 230 000</b>				

## 25 Бессрочный субординированный долг (продолжение)

В течение 2020 года был заключен бессрочный договор субординированного долга на сумму 198 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма бессрочного субординированного долга составила 1 428 000 тысяч рублей (2019 год: 1 230 000 тысяч рублей).

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

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

## 26 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	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров тыс. шт.	Эмиссион- ный доход	Итого
На 1 января 2019 года	3 208 084	251 168	3 156 084	52 000	-	3 407 252
Продажа собственных акции, выкупленных у акционеров	-	-	52 000	(52 000)	1 560	53 560
На 31 декабря 2019 года	3 208 084	251 168	3 208 084	-	1 560	3 460 812
Эмиссия акций	33 025	-	33 025	-	-	33 025
Выкуп акций у акционеров	-	-	(52 000)	52 000	(1 560)	(53 560)
На 31 декабря 2020 года	3 241 109	251 168	3 189 109	52 000	-	3 440 277

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 3 241 109 тысяч акций (2019 год: 3 208 084 тысячи акций) с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (2019 год: один рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Внеочередным общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, состоявшемся в заочной форме в декабре 2019 года (Протокол №03 от 10.01.2020 г.), было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 33 025 (тридцать три миллиона двадцать пять) тысяч рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций в бездокументарной форме в количестве 33 025 (тридцать три миллиона двадцать пять) тысяч штук, номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию по цене размещения, посредством закрытой подписки. Круг лиц, среди которых было размещение ценных бумаг: Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия). Форма оплаты неденежными средствами путем внесения в уставный капитал объектов недвижимого имущества. Для определения рыночной стоимости объектов недвижимого имущества был привлечен независимый оценщик – ЗАО «Северо-Восточная риэлторская компания».

В составе статьи «Уставный капитал и эмиссионный доход» по состоянию на 31 декабря 2020 года отражена задолженность в сумме 33 025 тысяч рублей. Государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО была осуществлена Банком России 11 февраля 2021 года.

## 26 Уставный капитал (продолжение)

В соответствии с решением Наблюдательного Совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (Протокол № 09 от 5 декабря 2019 г.) 27 февраля 2020 года Банк выкупил собственные акции у миноритарных акционеров в количестве 52 000 тысяч штук (номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию) на общую сумму 55 120 тысяч рублей по цене приобретения 1 рубль 06 копеек за одну акцию.

По решению Наблюдательного Совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество (Протокол №06 от 29.10.2019 года) 31 октября 2019 года Банк реализовал собственные акции в количестве 52 000 тысяч штук (номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию) на общую сумму 53 560 тысяч рублей по цене приобретения 1 рубль 03 копейки за одну акцию.

В июне 2013 года Группа создала фонд акционирования работников (далее – Фонд). Фонд создается с целью аккумулирования денежных средств и их последующего использования на приобретение за счет средств Фонда акций Банка, отчуждаемых акционерами, и их дальнейшего размещения среди сотрудников Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не имела обязательств перед сотрудниками, которые могли бы быть классифицированы как выплаты, основанные на акциях.

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

Источниками формирования Фонда являются:

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

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

## 27 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 года	2019 год
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>			
Кредиты и авансы клиентам	11	2 544 602	2 611 614
Средства в других банках	8	188 960	224 632
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	33 203	17 426
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		<b>2 766 765</b>	<b>2 853 672</b>
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы</b>			
Срочные вклады физических лиц		769 688	897 187
Текущие/расчетные счета юридических лиц		69 348	70 176
Текущие счета физических лиц		36 495	32 806
Срочные депозиты юридических лиц		25 348	77 362
Субординированный долг	24	6 857	10 466
Обязательства по аренде	16	5 093	4 777
Выпущенные векселя	19	5 037	10 959
По средствам банков		4 631	12 076
Прочее		-	33
<b>Итого процентные и прочие аналогичные расходы</b>		<b>922 497</b>	<b>1 115 842</b>
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>		<b>1 844 268</b>	<b>1 737 830</b>

## 28 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Расчетные операции	257 178	299 343
- Гарантии выданные	121 623	56 746
- Комиссия по обслуживанию банковских карт	99 808	84 498
- Открытие и ведение банковских счетов	43 636	58 142
- Комиссия по транспортным картам	39 387	54 416
- Инкассация	10 798	6 447
- Комиссия по страхованию	2 184	-
- Сделки с иностранной валютой	700	1 054
- Прочее	26 025	20 757
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>601 339</b>	<b>581 403</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Расчетные операции	116 327	108 116
- Кассовые операции	5 051	5 242
- Прочее	13 385	7 525
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>134 763</b>	<b>120 883</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>466 576</b>	<b>460 520</b>

## 29 Финансовый результат от строительной деятельности

### Прочие активы от строительной деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Незавершенное строительство объектов на продажу	216 923	263 190
Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи	118 321	278 858
Товарно-материальные запасы	90 818	102 752
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(19 241)	(19 241)
<b>Итого прочие активы от строительной деятельности</b>	<b>406 821</b>	<b>625 559</b>

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

### Прочие обязательства от строительной деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по договорам на строительство	-	225 522
Торговая кредиторская задолженность	160 146	67 975
<b>Итого прочие финансовые обязательства от строительной деятельности</b>	<b>160 146</b>	<b>293 497</b>

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

**29 Финансовый результат от строительной деятельности (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Выручка, признаваемая по договорам долевого участия в течение времени	199 402	163 080
Выручка, признаваемая по договорам долевого участия в момент времени	150 653	535 151
Выручка, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам	582 348	428 733
Выручка, признаваемая по государственным контрактам в момент времени	73 347	-
<b>Итого выручка по строительной деятельности</b>	<b>1 005 750</b>	<b>1 126 964</b>
Себестоимость, признаваемая по договорам долевого участия в течение времени	(130 075)	(168 312)
Себестоимость, признаваемая по договорам долевого участия в момент времени	(123 458)	(369 216)
Себестоимость, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам	(558 149)	(388 037)
Себестоимость, признаваемая по государственным контрактам в момент времени	(62 457)	-
<b>Итого себестоимость строительной деятельности</b>	<b>(874 139)</b>	<b>(925 565)</b>
<b>Итого финансовый результат строительной деятельности</b>	<b>131 611</b>	<b>201 399</b>

**30 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Выручка дочерних компаний, не связанная со строительной деятельностью		41 356	36 826
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	12	35 919	35 795
Доход от выбытия основных средств и инвестиционной собственности	12,15	32 707	11 270
Доходы от дооценки основных средств после их уценки		19 592	-
Доход от продажи кредитов	11	15 837	61 403
Доходы от оприходования излишков		563	326
Доходы от реализации ранее списанных кредитов		-	320 192
Прочее		16 762	430
<b>Итого прочих операционных доходов</b>		<b>162 736</b>	<b>466 242</b>

Информация о продаже кредитов приводится в Примечании 11.

**31 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Расходы на содержание персонала		1 016 658	937 666
Амортизация основных средств, нематериальных активов	15	163 716	123 601
Сопровождение программных продуктов		111 696	84 171
Расходы по страхованию вкладов		88 604	106 673
Административные расходы		74 420	90 240
Себестоимость и прочие административные расходы дочерних компаний, не связанные со строительной деятельностью		65 734	67 595
Прочие налоги кроме налога на прибыль	32	64 595	75 037
Материальные затраты		62 115	71 992
Коммунальные услуги		52 656	47 552
Расходы на охранные услуги		43 378	43 756
Юридические расходы		41 989	39 258
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем		39 306	35 939
Расходы на благотворительность		26 490	28 195
Консультационные услуги		26 367	81 705
Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем		23 212	23 196
Инвестиционные вложения		22 220	6 294
Расходы по аренде	16	17 313	13 418
Амортизация активов в форме права пользования	16	16 138	20 176
Рекламные и маркетинговые услуги		13 372	20 297
Прочие затраты относящиеся к основным средствам и инвестиционной собственности		11 772	13 942
Профессиональные услуги		11 533	12 455
Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану	22	10 674	5 551
Процентные расходы по пенсионному плану	22	6 891	5 681
Расходы на прочее страхование		5 442	5 354
Корпоративные мероприятия		2 189	4 689
Прочие		67 008	48 892
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>2 085 488</b>	<b>2 013 325</b>

**31 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)**

Расходы на содержание персонала Группы за 2020 год включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 152 439 тысяч рублей (2019 год: 132 786 тысяч рублей).

**32 Налог на прибыль**

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

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Текущие расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	58 521	(3 963)
Отложенное налогообложение	(12 259)	136 599
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>46 262</b>	<b>132 636</b>

**(б) Сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2020 году, составляет 20% (2019 год: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>	<b>299 064</b>	<b>1 196 110</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 год.: 20%, 2019 год.: 20%)	59 813	239 222
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	10 886	11 913
- Расходы по процентам по бессрочному субординированному долгу	(18 237)	(13 846)
- Списание ранее признанных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков	-	-
- Доходы по сделкам от продажи ранее списанных кредитов	-	(77 817)
- Признание ранее списанных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков	-	(93 062)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(1 665)	(329)
- Доходы от дивидендов	(1 092)	(1 808)
- Использование ранее списанных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков	-	41 023
- Прочее	(3 443)	27 340
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>46 262</b>	<b>132 636</b>

**32 Налог на прибыль (продолжение)**

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

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения временных разниц за 2020 год, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2020 года	Отнесено/ (восстановлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков	23 261	(23 107)	-	154
<b>Налоговое воздействие временных разниц (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Кредиты и авансы клиентам	119 214	99 223	-	218 437
Прочие активы	137 018	63 618	-	200 636
Прочие обязательства	45 391	(73 659)	(8 192)	(36 460)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	120 090	11 169	11 060	142 319
Средства в других банках	445	10 374	-	10 819
Основные средства	(188 034)	(14 433)	(13 316)	(215 783)
Средства клиентов	(14 047)	(12 615)	-	(26 662)
Прочие активы от строительной деятельности	72 261	(65 111)	-	7 150
Активы в форме права пользования	(17 222)	(4 050)	-	(21 272)
Прочие обязательства от строительной деятельности	(15 451)	15 451	-	-
Прочие	9 107	5 399	-	14 506
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>292 033</b>	<b>12 259</b>	<b>(10 448)</b>	<b>293 844</b>

Согласно положениям действующего налогового законодательства, Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль следующих отчетных периодов на всю сумму полученного убытка по итогам года или на часть этой суммы. Убыток, перенесенный на будущее, не использованный для уменьшения налога на прибыль в отчетном периоде, но который будет принят в целях налогообложения в последующих отчетных периодах, приводит к образованию вычитаемой временной разницы. Вычитаемая временная разница, в свою очередь, приводит к образованию отложенного налогового актива, который должен уменьшить сумму налога на прибыль в последующих отчетных периодах.

Налоговые последствия движения временных разниц за 2019 год, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2019 года	Отнесено/ (восстановлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено/ (восстановлено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков	2 753	20 508	-	23 261
<b>Налоговое воздействие временных разниц (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Кредиты и авансы клиентам	164 149	(44 935)	-	119 214
Прочие активы	140 001	(2 983)	-	137 018
Прочие обязательства	71 059	(31 587)	5 919	45 391
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	131 177	(6 903)	(4 184)	120 090
Средства в других банках	(10 638)	11 083	-	445
Основные средства	(171 163)	5 781	(22 652)	(188 034)
Средства клиентов	7 182	(21 229)	-	(14 047)
Прочие активы от строительной деятельности	89 203	(16 942)	-	72 261
Активы в форме права пользования	-	(17 222)	-	(17 222)
Прочие обязательства от строительной деятельности	9 917	(25 368)	-	(15 451)
Прочие	15 911	(6 802)	-	9 109
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>449 551</b>	<b>(136 599)</b>	<b>(20 917)</b>	<b>292 035</b>

### 33 Дивиденды

По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 29 сентября 2020 года, были объявлены дивиденды за 2019 год в размере 6 681 тысяча рублей.

Решение о выплате дивидендов по результатам работы в 2018 году было принято 27 июня 2019 года общим собранием акционеров Банка в размере 14 575 тысяч рублей. 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	-	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	6 681	14 575
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(6 681)	(14 575)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	-	-
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода, руб. на 1 акцию</b>	<b>0.0021</b>	<b>0,0045</b>

### 34 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении каждого значимого риска. К значимым рискам Группы относятся кредитный, рыночный, операционный, процентный, стратегический, регуляторный (комплекс) риски, а также риск ликвидности, риск концентрации. Принятая в Группе система управления рисками, в том числе рисками по отношению к финансовым инструментам, основывается на внутренних процедурах оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Основными целями системы управления рисками, являющейся составной частью процесса управления Группой, является защита интересов клиентов, кредиторов, акционеров и прочих лиц, заинтересованных в дальнейшем устойчивом развитии Группы, а также обеспечение устойчивого развития Группы в рамках реализации ее стратегии развития путем поддержания приемлемого уровня принимаемых рисков. Главным инструментом управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

**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.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для выданных гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма 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.

### **34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Лимиты.** Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты полномочий по решениям о принятии кредитного риска. Лимиты полномочий устанавливаются Кредитной политикой Банка и содержат более 5 уровней полномочий.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются на рассмотрение и утверждение лимита/принятие решения о совершении сделки соответствующего уполномоченного органа Банка. 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 существенных операциях с клиентами с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка.

Группа использует отдельные системы рейтингов для разных сегментов заемщиков.

Все однородные сегменты Группы распределены согласно собранной статистике за последние пять лет, что позволяет распределять сегменты основываясь на статистически значимых данных.

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)**

Расчет ОКУ осуществляется в соответствии с внутренней методикой, разработанной по требованиям требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Внутренняя методология разработана в целях определения и детализации подходов и принципов расчета оценочного резерва под ОКУ ссудной и приравненной к ней задолженности и прочих активов, содержащих кредитный риск, а также условных обязательств кредитного характера в Группе, формируемых в соответствии с МСФО для целей составления ежемесячной и ежеквартально отчетности по МСФО.

Каждой сделке, включающей в себя кредитный риск, присваивается определённый этап платежеспособности согласно принятой методологии

**Сделки в этапе 1** – совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, в отношении которых не произошло существенного увеличения кредитного риска по сравнению с величиной кредитного риска на момент первоначального признания.

**Сделки в этапе 2** совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с величиной кредитного риска на момент первоначального признания.

Для корпоративного кредитного портфеля:

- Имеющие непрерывно просроченную задолженность по основному долгу и/ или процентным платежам на отчетную дату свыше 30 дней;
- Статус «Watch list» по сделкам определяется в соответствии перечнем факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска, утвержденных Протоколом Правления Банка
- 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;
- Изменение графика без пролонгации, если изменение условий не приводит к экономическим потерям для Банка (то есть Банк получит все причитающиеся по первоначальному договору денежные потоки, но в другую дату);
- Изменение процентной ставки по причине увеличения кредитного риска, если приведенная стоимость денежных потоков по новой ставке отличается от приведенной стоимости денежных потоков по первоначальной ставке менее, чем на 10%;
- Платежные каникулы – в случае, если недополученные за время каникул проценты Банк получит по завершении каникул.

### **34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для розничного кредитного портфеля отсутствует Watch list, но при этом существует дополнительное условие по количеству дней суммарной просрочки по процентам и основному долгу более 30 дней за последние 180 дней.

Также в данный этап определяются требования, по которым на отчетную дату произошло существенное увеличение кредитного риска.

Определение данной границы осуществляется Банком самостоятельно на основании профессионального суждения, которое основывается на Кредитной политике Банка. Также независимо от способа, с помощью которого оценивается значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, если платежи по сделке просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по сделке значительно увеличился с момента первоначального признания.

**Сделки в этапе 3** – совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, которым присвоен статус дефолт.

Согласно МСФО, независимо от концепции определения существенности роста кредитного риска с даты признания в рамках общей модели определения этапа, Банк должен выделять сделки, кредитно-обесцененные в момент первоначального признания (POCI) по состоянию на отчетную дату, и признавать в качестве резерва по ним только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок сделки. При этом данные изменения могут признаваться в качестве прибыли или убытка от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

В рамках внутренних Методик сегментация портфеля осуществляется с целью объединения заемщиков со схожими характеристиками кредитного риска в группы, на основании которых ведется управления кредитными портфелями. Формирование групп сделок со схожими характеристиками кредитного риска позволяет применять унифицированные подходы ко всем сделкам внутри сегмента, а также дифференцировать подходы для разных сегментов с целью учета из специфики. Группа разделяет кредитный портфель на сегменты:

По кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, за исключением сделок, которые будут учитываться не по амортизированной стоимости, внутригрупповой задолженности и сделок обратного РЕПО:

- 1) Государственные и муниципальные заемщики (включая компании, регулируемые государством) – юридические лица, прямо или косвенно контролируемые федеральными и муниципальными органами власти, государственными корпорациями, государственными или муниципальными унитарными предприятиями. Контроль осуществляется через прямое или косвенное (через третьих лиц) участие в уставных капиталах юридических лиц.
- 2) Заемщики, кредитованные в рамках ГЧП – участники, осуществляющие капитальное строительство социальных объектов в рамках исполнения государственных республиканских программ.
- 3) Предприятия, совокупная сумма выданных и запланированных кредитов, а также кредитных требований, долговых ценных бумаг и условных обязательств кредитного характера с корректировкой на CCF, рассчитанным в соответствии с Приложением 3 «Методики расчета ожидаемых кредитных убытков по корпоративному портфелю в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО № 905-МТ» составляет не более 30 миллионов рублей.
- 4) Иные корпоративные заемщики – не попавшие в другие группы заемщики.

По розничному кредитному портфелю:

- потребительские кредиты, выданные в рамках корпоративного канала;
- прочие потребительские кредиты («Открытый рынок»), в том числе кредитные карты и овердрафты;
- ипотечные кредиты.

### **34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Стандарт не устанавливает детальных требований к оценке параметров кредитного риска в рамках расчета резерва по МСФО 9, в то же время, приводится ряд принципов, на которых данная оценка должна основываться: учет вероятности реализации разных сценариев при прогнозе кредитных убытков, учет временной стоимости денег, использование обоснованной и подтверждаемой информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступной на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий. Указанные требования стандарта учитываются с применением разных методов в зависимости от этапа, в котором находится сделка, и сегмента, к которому относится заемщик.

#### **Расчет ОКУ (ECL) сделок в 1 этапе**

Расчет резерва по сделкам в 1 этапе осуществляется с учетом нескольких сценариев, взвешенных по вероятностям их возникновения, а также с учетом прогнозируемых будущих экономических условий (данные требования выполняются посредством рассмотрения при расчете PIN PD нескольких макроэкономических сценариев, описанных в Приложении 2 «Методики расчета ожидаемых кредитных убытков по корпоративному портфелю в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО № 905-МТ»). Учет временной стоимости денег не оказывает существенного влияния при оценке при оценке ожидаемых кредитных убытков на срок 12 месяцев, его оценка не производится.

#### **Расчет ОКУ (ECL) сделок в 2 этапе**

Расчет резерва по сделкам во 2 этапе, как и по сделкам в 1 этапе, осуществляется с учетом нескольких сценариев, взвешенных по вероятностям их возникновения, а также с учетом прогнозируемых будущих экономических условий (данные требования выполняются посредством рассмотрения нескольких макроэкономических сценариев, описанных в Приложении 2 «Методики расчета ожидаемых кредитных убытков по корпоративному портфелю в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО № 905-МТ»).

#### **Расчет ОКУ (ECL) сделок в 3 этапе**

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по всем сделкам заемщиков в дефолте на основе взвешенных по вероятности оценок, кредитных потерь для различных сценариев. При этом, в соответствии со стандартом, банк рассматривает минимум два сценария и обязательно учитывает вероятность реализации сценария потерь (в том числе 100% потерь) даже в случае, когда вероятность его реализации мала. Учет временной стоимости денег осуществляется путем применения процедуры дисконтирования.

#### **Расчет ОКУ (ECL) для долговых ценных бумаг**

Для облигаций, эмитент которых на момент признания обладает международным рейтингом, вероятность дефолта определяется в соответствии с указанным рейтингом. Для облигаций, эмитенты которых на момент признания не обладают каким-либо международным рейтингом, вероятность дефолта приравнивается к вероятности дефолта для рейтинга, начинающего список рейтингов, относящихся к категории «спекулятивных».

Для оценки **вероятности дефолта** Группа определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

Критерии дефолта для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- Непрерывная просроченная задолженность по основному долгу или по процентам на отчетную дату более 90 дней;
- Отнесение к 5 категории качества согласно 590-п и 611-п, в случае невозврата в категории качества выше;
- Заемщик находится в процессе банкротства (судебное решение);
- Реструктуризация задолженности в связи с невозможностью платежа, в том числе:
- Продление срока контракта (пролонгация), вызванное изменением кредитного риска;
- Изменение графика погашения (перенос платежей на будущие по основному долгу и процентам, без пролонгации), вызванное изменением кредитного риска;

#### **34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- Изменение процентной ставки, вызванное изменением кредитного риска;
- Платежные каникулы.
- Частичное списание основного долга и/или процентов;
- Цессия с дисконтом 5% и более процентов.

К критериям дефолта не относятся:

- Пролонгация, предусмотренная кредитным договором;
- Пролонгация, не предусмотренная кредитным договором, но без изменения кредитного риска, например, изменение срока вследствие неточностей при планировании и структурировании сделки, которое привело к незначительному изменению стоимости будущих денежных потоков – менее чем на 10% и продлением срока не более чем на 3 месяца;
- Изменение процентной ставки с фиксированной на плавающую, с плавающей на фиксированную;
- Изменение процентной ставки вызвано существенными изменениями на рынке (например, изменение ключевой ставки ЦБ РФ);
- Изменение процентной ставки вызвано коммерческими причинами без изменения кредитного риска;
- Изменение процентной ставки, предусмотренное кредитным договором;
- Изменение процентной ставки, не предусмотренное кредитным договором, но без изменения кредитного риска (например, снижение ставки, вызванное исполнением ранее нарушенного дополнительного условия, за которое предполагалось повышение процентной ставки);
- Изменение графика погашения (перенос платежей по основному долгу и процентам, без пролонгации), вызванное коммерческими причинами, без изменения кредитного риска;
- Изменение графика без пролонгации, если изменение условий не приводит к экономическим потерям для Банка (то есть Банк получит все причитающиеся по первоначальному договору денежные потоки, но в другую дату);
- Изменение процентной ставки по причине увеличения кредитного риска, если приведенная стоимость денежных потоков по новой ставке отличается от приведенной стоимости денежных потоков по первоначальной ставке менее, чем на 10%;
- Платежные каникулы – в случае, если недополученные за время каникул проценты Банк получит по завершении каникулы.

В случае, если заемщик, вышедший в дефолт (3 этапе) совершает:

- Не менее 6 последовательных платежей с погашением ОД (мин 10% долга)
- последовательных процентных платежей в графике (кроме случаев, когда проценты начисляются по ставке существенно ниже рыночной – в общем случае менее 2/3 от рыночной ставки), то необходимо определить по сделкам данного заемщика этап (1 или 2).

Критерии дефолта для физических лиц:

- Непрерывная просроченная задолженность по основному долгу или по процентам на отчетную дату более 90 дней;
- Реструктуризация задолженности в связи с невозможностью платежа (например, снижение задолженности, увеличение срока, изменение процентной ставки или параметров ее расчета, выдача нового кредита на покрытие старого);
- Цессия с дисконтом 5% и более;
- Выявлен факт смерти заемщика.

#### **34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Каждой операции с кредитным риском рассчитывается соответствующий размер резерва. Расчет резерва происходит по следующим этапам:

- Определение перечня сделок, которые на отчетную дату будут учитываться по амортизированной стоимости;
- Сегментация портфелей по группам со схожими характеристиками кредитного риска;
- Обновление показателей (PD, LGD, EAD и параметров, используемых для их расчета) в случае наступления срока для обновления в соответствии принятой Методологией;
- Определения этапа;
- Расчет резерва.

Система классификации кредитного риска по уровням:

- Превосходный уровень – кредиты 1 этапа без просрочки;
- Хороший уровень – кредиты 1 этапа с просрочкой до 30 дней;
- Удовлетворительный уровень – кредиты 2 этапа;
- Допустившие дефолт, но без просроченных задолженностей – кредиты 3 этапа без просрочки;
- Дефолт – кредиты 3 этапа с просрочкой свыше 90 дней.

**Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.** Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Группа выявила ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») предоставляются экономистами Группы ежеквартально и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на последующие пять лет. На период свыше пяти лет применяется метод возвращения к среднему, который предполагает, что экономические переменные имеют либо долгосрочный средний уровень (например, безработицы), либо долгосрочные средние темпы роста (например, ВВП). 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 служба 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.

#### **34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Динамика вероятности дефолта заемщиков прямо пропорционально связана с состоянием экономики в определенный момент времени, что является экономической догмой. Данная зависимость определяется длиной временного лага и конкретным сектором экономики. Для количественного выражения зависимости, Банком используются подходы по моделированию макроэкономической ситуации в целях определения степени зависимости вероятности дефолтов заемщиков от изменения экономической среды.

Банком используются две методики построения макроэкономических моделей: аддитивная (экспертная) и регрессионная. Аддитивная модель строится на основании колебаний в экономике.

В зависимости от роста или падения экономики вероятность дефолта корректируется на соответствующий коэффициент. Для сегментов корпоративного кредитного портфеля используется разработанная факторная регрессионная модель. Для построения данной модели отбираемые показатели должны соответствовать определенным условиям: высокая статистическая значимость и связь с показателем вероятности дефолта сегмента и отсутствие связи между показателями во избежание статистического резонанса. Банком допускается, что сегмент государственных заемщиков минимально подвержен макроэкономическим колебаниям, так как источником финансирования является бюджет регионального уровня, что не требует разработки макроэкономической модели.

Корректировка вероятности дефолта на макроэкономическую поправку проводится на ежеквартальной основе по итогам перерасчета моделей.

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.

**Рыночный риск (в том числе валютный риск).** Группа подвержена рыночному риску, т.е. риску возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Группа применяет следующие основные методы управления рыночным риском:

- идентификация и оценка рыночного риска на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов и сделок;
- установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам, на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим рыночный риск;
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в целом, а также лимиты ОВП как в разрезе валют, так и целом на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Операции следующего операционного дня Группа осуществляет с учетом текущей ОВП.

При возникновении угрозы нарушения ОВП и/или при резком изменении динамики рынка, которая может привести к существенным убыткам, Группа принимает решение по закрытию позиций. Группой разработан план действий на случай резкого изменения конъюнктуры валютного рынка, определяющий порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий в целях обеспечения максимальной сохранности активов и капитала, уменьшения (исключения) возможных убытков.

### 34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях осуществления контроля и ограничения уровня принимаемого рыночного риска органами управления Группы установлены лимиты по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, в том числе лимиты на величину портфеля ценных бумаг, лимиты на величины вложений в ценные бумаги отдельных эмитентов, а также на величины открытой валютной позиции в иностранной валюте и драгоценных металлах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2020 года				На 31 декабря 2019 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Рубли	25 220 114	(23 324 447)	-	1 895 667	26 536 411	(24 474 101)	-	2 062 310
Доллары США	552 781	(478 743)	-	74 038	268 304	(306 620)	-	(38 316)
Евро	104 806	(81 070)	-	23 736	88 533	(60 823)	-	27 710
Прочие	34 489	(52 572)	516	(17 567)	64 113	(64 965)	3 749	2 897
<b>Итого</b>	<b>25 912 190</b>	<b>(23 936 832)</b>	<b>516</b>	<b>1 975 874</b>	<b>26 957 361</b>	<b>(24 906 509)</b>	<b>3 749</b>	<b>2 054 601</b>

Представленные выше производные финансовые инструменты являются монетарными финансовыми активами или монетарными финансовыми обязательствами, но предоставлены отдельно с целью отражения общего риска Группы.

	Средний уровень риска в течение 2020 года	Средний уровень риска в течение 2019 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Укрепление доллара США на 20 % (2019 г.: укрепление на 20 %)	14 808	(7 663)
Ослабление доллара США на 20 % (2019 г.: ослабление на 20 %)	(14 808)	7 663
Укрепление евро на 20 % (2019 г.: укрепление на 20 %)	4 747	5 542
Ослабление евро на 20 % (2019 г.: ослабление на 20 %)	(4 747)	(5 542)
Укрепление прочих валют на 20 % (2019 г.: укрепление на 20 %)	(3 513)	579
Ослабление прочих валют на 20 % (2019 г.: ослабление на 20 %)	3 513	(579)

**Процентный риск (банковский портфель).** Группа подвержена процентному риску (банковский портфель), т.е. риску ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов и (или) увеличения процентных расходов в связи с несбалансированности по срокам процентно-чувствительных активов и пассивов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Таким образом, Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут приводить к существенным изменениям уровня процентной маржи: в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок, лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, а также на величину показателя процентного риска (ПР) Головного банка Группы в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

### 34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2020 года</b>					
Итого финансовые активы	7 287 402	476 087	2 088 014	16 197 421	<b>26 048 924</b>
Итого финансовые обязательства	(16 337 642)	(5 276 382)	(5 198 531)	(2 212 013)	<b>(29 024 568)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(9 050 240)</b>	<b>(4 800 295)</b>	<b>(3 110 517)</b>	<b>13 985 408</b>	<b>(2 975 644)</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>					
Итого финансовые активы	9 479 248	1 080 501	2 420 570	14 834 040	<b>27 814 359</b>
Итого финансовые обязательства	(14 248 792)	(6 638 600)	(6 050 147)	(2 201 971)	<b>(29 139 510)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(4 769 544)</b>	<b>(5 558 099)</b>	<b>(3 629 577)</b>	<b>12 632 069</b>	<b>(1 325 151)</b>

Если бы на 31 декабря 2020 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже (2019 год: на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 48 955 тысячи рублей выше (2019 год: на 20 083 тысячи рублей выше) в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств составили бы 8 165 тысяч рублей (2019 год: 2 726 тысяч рублей), меньше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

В соответствии с Положением об оценке и управлении процентным риском Группа регулярно проводит стресс-тестирование процентного риска.

Критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости более чем на 20% от величины собственных средств (капитала). В проверяемом периоде уровень процентного риска находился на приемлемом уровне. Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями группы. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2020 год				2019 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
<b>Активы</b>								
Денежные средства и денежные эквиваленты	4.15%	-	-	-	5,25%	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.39%	-	-	-	7,70%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	11.65%	10.50%	-	-	12,75%	10,50%	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	-	-	-	-	6,25%	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0.90%	0.00%	0.00%	-	1,59%	0,01%	0,01%	-
- срочные депозиты	4.51%	0.64%	0.05%	1.18%	6,28%	1,48%	0,19%	0,21%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.27%	-	-	-	5,00%	-	-	-
Субординированный долг	8.73%	-	-	-	8,88%	-	-	-

### **34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

Основными методами снижения процентного риска, используемыми Группой при осуществлении своей деятельности, являются:

- согласование и оптимизация структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход и обуславливающих процентный расход по уровню и видам процентных ставок (фиксированные и плавающие);
- согласование и оптимизация структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход и обуславливающих процентный расход по срокам возврата (погашения);
- установление и контроль соблюдения лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- внесение в кредитные договора возможности изменения Банком ставок в одностороннем порядке в сторону увеличения при изменении увеличении ставки рефинансирования Банка России;
- внесение в депозитные договора типа до востребования, и договора на расчетно-кассовое обслуживание возможности изменения Банком процентных ставок в одностороннем порядке;
- выдача кредитов с плавающей процентной ставкой – как правило на тренде повышения процентных ставок, и наоборот, на тренде снижения ставок – выдача кредитов с фиксированными ставками и (или) с увеличением срока кредита;
- привлечение депозитов с фиксированной процентной ставкой – как правило на тренде повышения процентных ставок, и наоборот, на тренде снижения ставок – привлечение депозитов с плавающими ставками или с сокращением срока депозитов;
- мониторинг уровня рыночных процентных ставок;
- применение соответствующей стратегии управления активами и пассивами в случае смены тенденций изменения процентных ставок на рынке.

С целью снижения процентного риска Группа осуществляет гэп-анализ, балансировку активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок/срокам погашения, а также регулярно

пересматривает действующие ставки в зависимости от изменений ставки рефинансирования Банка России и ставок на финансовом рынке.

**Риск ликвидности.** Группа подвержена риску ликвидности, то есть риску неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы. Подверженность Группы риску ликвидности обусловлена ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов и займов, выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям.

### 34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив текущей ликвидности (Н3) и норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года Группа имеет существенный запас прочности по вышеперечисленным нормативам ликвидности.

Группа контролирует ежедневную позицию по ликвидности и осуществляет оперативное управление ликвидностью за счет определения текущей платежной позиции и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий, проводит прогноз и анализ состояния ликвидности, в целях обеспечения необходимого запаса ликвидности на регулярной основе проводится стресс-тестирование риска ликвидности.

Потребность в ликвидных средствах определяется Группой ежемесячно на основании расчета дефицита (избытка) ликвидности по каждой группе срочности. Для определения дефицита (избытка) ликвидности по срокам ежемесячно формируется отчет о структуре привлеченных и размещенных средств по срокам привлечения и размещения. В целях определения рациональной потребности Группы в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности, вводится лимитирование (ограничение) финансовых операций.

Лимиты на предстоящий месяц в разрезе общих позиций на те или иные виды активов, использования финансовых инструментов устанавливаются ежемесячно. Для расчета лимитов анализируется достаточность потока денежных средств на выдачу новых кредитов и покупку активов, на проведение платежей со счетов клиентов по их распоряжениям, выплату депозитов и процентов по ним, осуществление текущей хозяйственной деятельности на основе представленных данных подразделений.

Группой разработан план действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, на случай непредвиденного дефицита ликвидности. План предлагает меры реагирования для ряда сценариев и распределяет сферы ответственности, включая процедуры превентивных мероприятий и алгоритм действий в случае реализации одного из сценариев.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов — текущие счета	8 869 767	-	-	-	-	<b>8 869 767</b>
Средства клиентов — срочные депозиты	1 773 442	4 969 814	5 156 971	1 816 981	3 533	<b>13 720 741</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	130 010	270 628	-	110 027	-	<b>510 665</b>
Прочие финансовые обязательства	236 620	-	-	290 270	-	<b>526 890</b>
Обязательства по аренде	4 351	10 960	13 827	37 764	15 034	<b>81 936</b>
Субординированный долг	-	-	-	71 872	-	<b>71 872</b>
Гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	5 309 513	-	-	-	-	<b>5 309 513</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	11 122	25 120	-	-	-	<b>36 242</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>16 334 825</b>	<b>5 276 522</b>	<b>5 170 798</b>	<b>2 326 914</b>	<b>18 567</b>	<b>29 127 626</b>

**34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	390	150 324	15 002	-	-	165 716
Средства клиентов — текущие счета	7 981 902	-	-	-	-	7 981 902
Средства клиентов — срочные депозиты	2 199 449	6 047 953	5 905 056	1 804 454	8 110	15 965 022
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	105 027	-	105 027
Прочие финансовые обязательства	260 336	-	-	290 270	-	550 606
Обязательства по аренде	2 846	14 322	18 808	43 289	11 836	91 101
Субординированный долг	-	-	45 465	76 685	-	122 150
Гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	3 639 369	-	-	-	-	3 639 369
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	153 767	432 942	-	-	-	586 709
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>14 238 059</b>	<b>6 645 541</b>	<b>5 984 331</b>	<b>2 319 725</b>	<b>19 946</b>	<b>29 207 602</b>

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты	5 761 028	-	-	-	-	5 761 028
Обязательные резервы ЦБ РФ	324 748	-	-	-	-	324 748
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	35 472	-	-	781 036	816 508
Инвестиции в долевыми ценные бумаги	301 449	-	-	-	-	301 449
Средства в других банках	-	-	-	140 361	-	140 361
Кредиты и авансы клиентам	482 407	365 197	2 046 469	8 733 254	6 510 614	18 137 941
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе	12 208	25 446	-	-	-	37 654
Прочие финансовые активы	388 091	6 048	11 374	24 642	-	430 155
Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи по строительной деятельности	17 471	43 924	30 171	7 514	-	99 080
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>7 287 402</b>	<b>476 087</b>	<b>2 088 014</b>	<b>8 905 771</b>	<b>7 291 650</b>	<b>26 048 924</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов – депозиты физических лиц	(1 662 948)	(4 786 499)	(5 037 152)	(1 659 744)	(6)	(13 146 349)
Средства клиентов – текущие счета физических лиц	(3 979 481)	-	-	-	-	(3 979 481)
Средства клиентов – депозиты юридических лиц	(112 274)	(183 316)	(147 552)	(40 711)	(3 457)	(487 310)
Средства клиентов – текущие счета юридических лиц	(4 890 286)	-	-	-	-	(4 890 286)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(130 010)	(270 628)	-	(110 027)	-	(510 665)
Субординированный долг	-	-	-	(55 000)	-	(55 000)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе	(12 159)	(24 979)	-	-	-	(37 138)
Гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	(5 309 513)	-	-	-	-	(5 309 513)
Прочие финансовые обязательства	(236 620)	-	-	(290 270)	-	(526 890)
Обязательства по аренде	(4 351)	(10 960)	(13 827)	(37 764)	(15 034)	(81 936)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(16 337 642)</b>	<b>(5 276 382)</b>	<b>(5 198 531)</b>	<b>(2 193 516)</b>	<b>(18 497)</b>	<b>(29 024 568)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>(9 050 240)</b>	<b>(4 800 295)</b>	<b>(3 110 517)</b>	<b>6 712 255</b>	<b>7 273 153</b>	<b>(2 975 644)</b>

**34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7 673 809	-	-	-	-	7 673 809
Обязательные резервы ЦБ РФ	317 213					317 213
Инвестиции в долговые ценные бумаги	181 514	914	26 476	38 538	25 146	272 588
Инвестиции в долевы ценные бумаги	369 314	-	-	-	-	369 314
Средства в других банках	-	-	-	122 739	-	122 739
Кредиты и авансы клиентам	481 182	449 190	2 350 750	7 431 948	7 182 817	17 895 887
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе	163 949	433 432	-	-	-	597 381
Прочие финансовые активы	263 747	6 048	11 374	24 642	-	305 811
Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи по строительной деятельности	28 520	190 917	31 970	8 210	-	259 617
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>9 479 248</b>	<b>1 080 501</b>	<b>2 420 570</b>	<b>7 626 077</b>	<b>7 207 963</b>	<b>27 814 359</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	(390)	(145 830)	(14 450)	-	-	(160 670)
Средства клиентов – депозиты физические лица	(1 806 189)	(5 476 548)	(5 815 466)	(1 513 867)	(8 079)	(14 620 149)
Средства клиентов – текущие счета физических лиц	(2 730 130)	-	-	-	-	(2 730 130)
Средства клиентов – депозиты юридических лиц	(394 623)	(571 405)	(159 423)	(174 603)	-	(1 300 054)
Средства клиентов – текущие счета юридических лиц	(5 251 772)	-	-	-	-	(5 251 772)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	(105 027)	-	(105 027)
Субординированный долг	-	-	(42 000)	(55 000)	-	(97 000)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе	(163 137)	(430 495)	-	-	-	(593 632)
Гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	(3 639 369)	-	-	-	-	(3 639 369)
Прочие финансовые обязательства	(260 336)	-	-	(290 270)	-	(550 606)
Обязательства по аренде	(2 846)	(14 322)	(18 808)	(43 289)	(11 836)	(91 101)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(14 248 792)</b>	<b>(6 638 600)</b>	<b>(6 050 147)</b>	<b>(2 182 056)</b>	<b>(19 915)</b>	<b>(29 139 510)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>(4 769 544)</b>	<b>(5 558 099)</b>	<b>(3 629 577)</b>	<b>5 444 021</b>	<b>7 188 048</b>	<b>(1 325 151)</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца».

По мнению руководства Группы, совпадения и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается риск получения убытков.

#### **34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению займов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Общий подход к управлению ликвидностью определяется Стратегией управления ликвидностью Группы. Также в целях обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности в случае непредвиденного дефицита ликвидности Группы руководствуется Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Группы, который включает в себя перечень и порядок осуществления мер, направленных на восстановление или сохранение ликвидности, включая обеспечение доступа к источникам пополнения ликвидности, а также разграничение зон ответственности при выполнении мероприятий Плана. В качестве основных мер по восстановлению ликвидности определены такие мероприятия как ужесточение лимитов кредитования (снижение, фиксирование, закрытие), реализация части кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, привлечение краткосрочных депозитов у корпоративных клиентов и прочее. Кроме того, Группа, как участник торгов на рынках Группы Московская Биржа, имеет возможность привлечения кредитных ресурсов на денежном рынке по операциям РЕПО.

#### **35 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.

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 Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. №199-И обязательное минимальное значение составило с 1 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 2020 и 2019 годах Группа соблюдала требования Центрального банка Российской Федерации к уровню капитала.

### **36 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** По состоянию на 31 декабря 2020 года существует неурегулированный судебный иск к Банку. Сумма иска составляет 128 миллионов рублей. Руководство Группы считает, что понесение убытков по данному иску не является вероятным, поэтому резерв по состоянию на 31 декабря 2020 года по данному иску не создавался. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по искам к Банку не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой информации кроме указанного в Примечании 20.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании. Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

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

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

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

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

**36 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения		412 352	111 055
Импортные аккредитивы	21	-	-
<b>Итого обязательства по предоставлению кредитов</b>		<b>412 352</b>	<b>111 055</b>
Гарантии выданные		4 945 167	3 570 168
За вычетом резерва под обязательства кредитного характера	21	(20 383)	(37 671)
За вычетом резерва под обязательства по предоставлению кредитов	21	(27 623)	(4 183)
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств</b>		<b>5 309 513</b>	<b>3 639 369</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<b>Выданные гарантии</b>				
- Превосходный уровень	4 945 167	-	-	4 945 167
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>4 945 167</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 945 167</b>
<b>Резерв под гарантии</b>	<b>20 383</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 383</b>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
- Превосходный уровень	404 987	-	-	404 987
- Удовлетворительный уровень	-	7 340	-	7 340
- Дефолт	-	-	25	25
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>404 987</b>	<b>7 340</b>	<b>25</b>	<b>412 352</b>
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>26 921</b>	<b>691</b>	<b>11</b>	<b>27 623</b>

**36 Условные обязательства (продолжение)**

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

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

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 5 309 513 тысяч рублей (2019 год: 3 639 369 тысяч рублей).

**37 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

На 31 декабря 2020 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Нетто-сумма риска
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	(а)	(б)	(в) = (а) - (б)	(г)	(д)	(е)	(в) - (г) - (д)
<b>АКТИВЫ</b>							
Остатки средств по договорам покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 992 952	-	1 992 952	2 146 196	-	-	(153 244)
Производные финансовые инструменты	37 654	-	37 654	-	-	-	37 654
<b>ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>2 030 606</b>	<b>-</b>	<b>2 030 606</b>	<b>2 146 196</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(115 590)</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Производные финансовые инструменты	37 138	-	37 138	-	-	-	37 138
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>37 138</b>	<b>-</b>	<b>37 138</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 138</b>

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

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

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

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

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств.

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

### 38 Производные финансовые инструменты

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

	2020 год	2019 год
	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Контракты по поставке драгоценных металлов:</b>		
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>		
- Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+)	37 654	597 381
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(37 138)	(593 632)
<b>Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов</b>	<b>516</b>	<b>3 749</b>

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

На 31 декабря 2020 года Банк имел дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 37 654 тысячи рублей (2019 год: 597 381 тысяча рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 37 138 тысяч рублей (2019 год: 593 632 тысячи рублей).

Группа отражает данные форвардные контракты в консолидированном отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 516 тысяч рублей (2019 год: 3 749 тысяч рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 0 тысяч рублей (2019 год: 0 тысяч рублей). См. Примечание 39.

### 39 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в консолидированном 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)	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>								
- Российские государственные облигации	774 498	-	-	<b>774 498</b>	181 514	-	-	<b>181 514</b>
- Корпоративные облигации	19 488	22 522	-	<b>42 010</b>	91 074	-	-	<b>91 074</b>
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>								
- Корпоративные акции	216 961	-	84 488	<b>301 449</b>	268 273	-	101 041	<b>369 314</b>
<i>Прочие финансовые активы</i>								
Прочие производные финансовые инструменты	-	516	-	<b>516</b>	-	3 749	-	<b>3 749</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
- Здания и земельные участки	-	-	925 590	<b>925 590</b>	-	-	820 770	<b>820 770</b>
- Инвестиционное имущество	-	-	1 138 877	<b>1 138 877</b>	-	-	958 670	<b>958 670</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>1 010 947</b>	<b>23 038</b>	<b>2 148 955</b>	<b>3 182 940</b>	<b>540 861</b>	<b>3 749</b>	<b>1 880 481</b>	<b>2 425 091</b>

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

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Корпоративные акции <b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	84 488	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель чистых активов	0,40-0,45
- Здания и земельные участки	925 590	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	1-134 тысяч рублей за кв.м.
- Инвестиционное имущество	1 138 877	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	1-227 тысяч рублей за кв.м.
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ</b>				
	<b>2 148 955</b>			

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

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

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

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2019 год: не произошло). Инвестиционная собственность представляет собой землю и здания производственного назначения, оценку которых Группа произвела, так как предполагает преобразовать их в жилой комплекс.

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

Чувствительность оценки справедливой стоимости, раскрытая в приведенной выше таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных. Для долевых ценных бумаг увеличение множителя прибыли до вычета процентов, налогов и амортизации (ЕБИТДА) приведет к увеличению результата оценки. При этом увеличение дисконта на отсутствие рынка приведет к уменьшению результата оценки. Для долговых ценных бумаг увеличение ставок дисконтирования или вероятности дефолта приведет к уменьшению результата оценки. Не было выявлено никакой взаимосвязи между ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми Группой в оценке справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты Уровня 3. Однако ожидается, что для долговых ценных бумаг Уровня 3 изменение в допущении, использованное при определении вероятности дефолта, будет сопровождаться изменением ставки дисконтирования в том же направлении. Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по видам инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года.

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

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

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

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

	31 декабря 2020 года			Балан- совая стоим- ость	31 декабря 2019 года			Балан- совая стоим- ость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>АКТИВЫ</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
- Наличные денежные средства	1 699 468	-	-	1 699 468	1 381 157	-	-	1 381 157
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	1 196 732	-	1 196 732	-	2 113 023	-	2 113 023
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	871 876	-	871 876	-	603 735	-	603 735
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	1 992 952	-	1 992 952	-	3 575 894	-	3 575 894
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>								
- Средства в других банках	-	324 748	-	324 748	-	317 213	-	317 213
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	140 361	-	140 361	-	122 739	-	122 739
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Корпоративные кредиты	-	-	11 591 427	11 830 921	-	-	11 060 460	11 399 841
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	2 274 751	2 594 614	-	-	2 774 937	2 746 941
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	3 120 466	3 712 406	-	-	3 724 035	3 749 105
<b>Прочие финансовые активы</b>								
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-	76 808	76 808	-	-	40 216	40 216
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	187 690	-	187 690	-	144 624	-	144 624
- Расчеты по конверсионным операциям	-	53	-	53	-	744	-	744
- Дебиторская задолженность по гарантиям	-	-	152 672	152 672	-	-	96 518	96 518
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	-	630	630	-	-	502	502
- Расчеты по просроченным требованиям	-	-	15 997	15 997	-	-	20 147	20 147
- Прочее	-	-	26 940	26 940	-	-	30 828	30 828
<b>ИТОГО</b>	<b>1 699 468</b>	<b>4 714 412</b>	<b>17 259 691</b>	<b>24 824 868</b>	<b>1 381 157</b>	<b>6 877 972</b>	<b>17 747 643</b>	<b>26 343 227</b>

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

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

	31 декабря 2020 года			Балан- совая стои- мость	31 декабря 2019 года			Балан- совая стои- мость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<b>Средства других банков</b>								
- Краткосрочные депозиты других банков	-	-	-	-	-	165 554	-	160 670
<b>Средства клиентов</b>								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	4 890 286	-	4 890 286	-	5 251 772	-	5 251 772
- Срочные депозиты юридических лиц	-	450 501	-	487 310	-	1 174 135	-	1 300 054
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	3 979 481	-	3 979 481	-	2 730 130	-	2 730 130
- Срочные депозиты физических лиц	-	13 108 613	-	13 146 349	-	14 527 394	-	14 620 149
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>								
- Выпущенные векселя	-	510 665	-	510 665	-	105 027	-	105 027
<b>Прочие финансовые обязательства</b>								
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	9 264	9 264	-	-	50 163	50 163
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	53 894	-	53 894	-	50 627	-	50 627
- Прочие начисленные обязательства	-	-	31 823	31 823	-	-	13	13
<b>Субординированный долг</b>								
- Субординированный долг	-	59 085	-	55 000	-	97 144	-	97 000
<b>ИТОГО</b>	<b>- 23 052 525</b>	<b>41 087</b>	<b>23 164 072</b>		<b>- 24 101 783</b>	<b>50 176</b>	<b>24 365 605</b>	

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

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

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

#### 40 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2020 года:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>АКТИВЫ</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5 761 028</b>	-	-	-	<b>5 761 028</b>
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>324 748</b>	-	-	-	<b>324 748</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>140 361</b>	-	-	-	<b>140 361</b>
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	53 694	-	-	-	53 694
- Депозиты в Центральном Банке РФ с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	86 667	-	-	-	86 667
<b>Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>18 137 941</b>	-	-	-	<b>18 137 941</b>
- Корпоративные кредиты	11 830 921	-	-	-	11 830 921
- Ипотечные кредиты	3 712 406	-	-	-	3 712 406
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2 594 614	-	-	-	2 594 614
<b>Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>	-	<b>816 508</b>	-	-	<b>816 508</b>
<b>Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>	-	-	<b>301 449</b>	-	<b>301 449</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>429 639</b>	-	-	<b>516</b>	<b>430 155</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>24 793 717</b>	<b>816 508</b>	<b>301 449</b>	<b>516</b>	<b>25 912 190</b>

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

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2019 года:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>АКТИВЫ</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>7 673 809</b>	-	-	-	<b>7 673 809</b>
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>317 213</b>	-	-	-	<b>317 213</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>122 739</b>	-	-	-	<b>122 739</b>
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	53 096	-	-	-	53 096
- Депозиты в Центральном Банке РФ с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	69 643	-	-	-	69 643
<b>Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>17 895 887</b>	-	-	-	<b>17 895 887</b>
- Корпоративные кредиты	11 399 841	-	-	-	11 399 841
- Ипотечные кредиты	3 749 105	-	-	-	3 749 105
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2 746 941	-	-	-	2 746 941
<b>Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>	-	<b>272 588</b>	-	-	<b>272 588</b>
<b>Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>	-	-	<b>369 314</b>	-	<b>369 314</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>302 062</b>	-	-	<b>3 749</b>	<b>305 811</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>26 311 710</b>	<b>272 588</b>	<b>369 314</b>	<b>3 749</b>	<b>26 957 361</b>

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

**41 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.

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

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под общим контролем основного акционера Группы. Все операции со связанными сторонами осуществляются в ходе обычной деятельности Группы. Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5-20 %)	-	27 960	412 801
Средства клиентов	-	11 037	7 889
Неиспользованные кредитные линии	-	257	-
Прочие активы	-	42	-
Оценочные резервы под ОКУ кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(149)	(21 471)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	1 861	283 768
Процентные расходы	-	61	260
Комиссионные доходы	-	32	444
Комиссионные расходы	-	2	209
Дивиденды	-	2	-
Выручка от строительной деятельности	-	-	67 298
Себестоимость строительной деятельности	-	-	87 322
Административные расходы	-	2 253	-
Прочие операционные доходы	-	111	234

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами на 31 декабря 2020 год, представлена ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	29 337	72 716
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	15 809	186

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

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 833	20 004
Процентные расходы	-	342	21 493
Комиссионные доходы	-	52	164
Комиссионные расходы	-	2	682
Дивиденды	-	4	-
Выручка от строительной деятельности	-	-	251 024
Себестоимость строительной деятельности	-	-	227 760
Административные расходы	-	3 019	-
Прочие операционные доходы	-	6	6

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

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

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

В состав ключевого персонала Группы в количестве 8 человек входят члены Правления, члены Наблюдательного совета. Их семьи и близкие родственники входят в состав прочих связанных сторон. Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год		2019 год	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	42 831	-	52 477	-
- Заработная плата и вознаграждение	32 649	-	40 725	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	10 182	-	11 752	-
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(207)	1 819	(1 182)	2 026
-Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	(207)	1 819	(1 182)	2 026
Выходные пособия	-	-	838	-
Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам:	1 217	8 403	3 214	-
Долгосрочные премиальные вознаграждения	1 217	8 403	3 214	-
<b>Итого</b>	<b>43 841</b>	<b>10 222</b>	<b>55 347</b>	<b>2 026</b>

Расходы на содержание ключевого управленческого персонала по состоянию на 31 декабря 2020 года включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 6 672 тысячи рублей (2019 год: 3 805 тысяч рублей).

**42 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 42.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Активы</b>		
Инвестиции в долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	84 488	101 041
Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2020 год: 6.9%, 2019 год: 6.9%)	774 498	181 514
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2020 год: 13.45%, 2019 год: 13.73%)	2 124 426	3 799 783
Оценочные резервы под ОКУ кредитов и авансов клиентам	(169 747)	(254 199)
Прочие финансовые активы	-	3 327
Прочие активы	-	-
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов:		
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2020 год: 1.92%; 2019 год: 3.0%)	937 899	1 136 364
Срочный субординированный долг (контрактная процентная ставка: 2020 год: 6% - 9.5%, 2019 год: 8% - 9.5%)	50 000	92 000
<b>Капитал</b>		
Бессрочные субординированный долг (контрактная процентная ставка 2020г.: 4% - 9.5%; 2019 г. 4% - 9.5%)	1 408 000	1 210 000

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантии выданные и гарантии исполнения обязательств	937 899	203 875

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	504 337	439 893
Процентные расходы		
Средства клиентов	74 118	56 272
Комиссионные доходы	12 472	11 679
Комиссионные расходы	89	131
Административные и прочие операционные расходы	5 434	1 121

---

**43 События после окончания отчетного периода**

В соответствии с решением Наблюдательного Совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (Протокол № 09 от 19 февраля 2021 года) Банк реализовал собственные акции, выкупленные у акционеров, ключевым сотрудникам Банка с оплатой за счет Фонда акционирования работников в количестве 52 000 тысяч штук (номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию) на общую сумму 55 120 тысяч рублей по цене реализации один рубль 06 копеек за одну акцию.

Государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в размере 33 025 тысяч рублей, оплаченных недвижимым имуществом Министерством имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), была осуществлена Банком России 11 февраля 2021 года.