

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

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

**31 марта 2020 года**

**СОДЕРЖАНИЕ**

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

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	6
3	Основные принципы учетной политики .....	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	6
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	8
6	Инвестиции в долговые ценные бумаги .....	9
7	Инвестиции в долевыe ценные бумаги.....	10
8	Кредиты и авансы клиентам .....	12
9	Инвестиционная собственность.....	21
10	Прочие финансовые активы .....	22
11	Прочие активы .....	24
12	Средства клиентов .....	25
13	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	25
14	Резервы под обязательства и отчисления .....	26
15	Прочие финансовые обязательства .....	26
16	Процентные доходы и расходы .....	29
17	Комиссионные доходы и расходы.....	29
18	Финансовый результат от строительной деятельности.....	30
19	Административные и прочие операционные расходы .....	30
20	Условные обязательства .....	31
21	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....	34
22	Производные финансовые инструменты.....	36
23	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	36
24	Операции со связанными сторонами .....	42
25	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством .....	44

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		5 823 370	7 673 809
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		337 879	317 213
Средства в других банках		193 716	122 739
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6	679 558	272 588
Инвестиции в долевые ценные бумаги	7	545 207	369 314
Кредиты и авансы клиентам	8	18 080 559	17 895 887
Инвестиционная собственность	9	1 048 003	958 670
Отложенный налоговый актив		296 939	292 035
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		1 407 771	1 411 327
Прочие финансовые активы	10	297 361	305 811
Прочие активы от строительной деятельности	18	521 640	625 559
Прочие активы	11	296 094	291 708
Предоплата по текущему налогу на прибыль		14 937	13 483
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3 660	-
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>29 546 694</b>	<b>30 550 143</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков		259 118	160 670
Средства клиентов	12	22 832 880	23 902 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	106 271	105 027
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 540	1 036
Резервы под обязательства и отчисления	14	19 453	19 602
Прочие финансовые обязательства	15	692 581	641 707
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		109 146	99 468
Прочие обязательства от строительной деятельности	18	271 468	293 497
Прочие обязательства		259 033	243 193
Субординированный долг		97 000	97 000
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>24 649 490</b>	<b>25 563 305</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал и эмиссионный доход		3 460 812	3 460 812
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(52 000)	-
Фонд переоценки основных средств		379 396	379 396
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,7	(18 899)	(10 494)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		1 301	7 219
Бессрочный субординированный долг		1 230 000	1 230 000
Фонда акционирования сотрудников		53 560	53 560
Накопленный убыток		(157 295)	(133 950)
<b>Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка</b>		<b>4 896 875</b>	<b>4 986 543</b>
<b>Неконтролирующая доля участия</b>		<b>329</b>	<b>295</b>
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>4 897 204</b>	<b>4 986 838</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>29 546 694</b>	<b>30 550 143</b>

Утверждено и подписано 19 июня 2020 года.





Н. Н. Долгунов  
 Председатель Правления

С. Т. Платонова  
 Заместитель Председателя Правления – Главный Бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудирован ные данные)	Три месяца, закончивших ся 31 марта 2019 года (неаудирован ные данные)
Процентные доходы	16	790 453	594 904
Процентные расходы	16	(269 495)	(280 789)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>520 958</b>	<b>314 115</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	8	(173 915)	(47 128)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам	6	(1 301)	(87)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>345 742</b>	<b>266 900</b>
Комиссионные доходы	17	137 801	117 088
Комиссионные расходы	17	(27 842)	(24 705)
Выручка от строительной деятельности	18	226 947	95 408
Себестоимость строительной деятельности	18	(208 592)	(74 818)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 954)	13 441
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 508	1 151
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		1 176	(1 497)
Доходы за вычетом расходов, по операциям с иностранной валютой		9 185	3 604
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		2 900	(1 836)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(4 791)	(3 129)
Резерв по обязательствам кредитного характера (Расходы)/доходы по созданию прочих резервов	15	(22 716)	6 961
Прочие операционные доходы	10,11,14	(8 260)	206
Административные и прочие операционные расходы	19	(473 970)	(434 487)
Дивиденды полученные		354	-
<b>Прибыль/(Убыток) до налогообложения</b>		<b>1 284</b>	<b>(8 873)</b>
(Расходы)/Возмещение по налогу на прибыль		(142)	2 241
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>		<b>1 142</b>	<b>(6 632)</b>
<b>Прибыль/(Убыток) приходящийся на:</b>			
Акционеров банка		1 108	(6 334)
Неконтролирующую долю банка		34	146
<i>Прочий совокупный доход/(убыток):</i>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
- Переоценка долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6 464)	1 041
- Реализация фонда переоценки долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	(3 492)	-
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		1 991	(208)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
- Переоценка долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(550)	8 319
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		110	(1 664)
- Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		(7 398)	-
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		1 480	-
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за период</b>		<b>(14 323)</b>	<b>7 488</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>(13 181)</b>	<b>856</b>
<b>Итого совокупный (убыток)/доход, причитающийся на:</b>			
Акционеров банка		<b>(13 215)</b>	<b>710</b>
Неконтролирующую долю банка		34	146

Примечания на страницах с 5 по 45 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

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

	Уставный Капитал	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по 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	Накоплен- ный убыток	Итого	Неконтро- лирую- щая доля участия	Итого собствен- ный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>												
<i>Прим.</i>												
<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>
Убыток за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 632)	(6 632)	146	(6 334)
Прочий совокупный доход	-	-	-	7 488	-	-	-	-	-	7 488	-	7 488
<b>Итого совокупный прибыль/(убыток) отраженный за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 488</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6 632)</b>	<b>856</b>	<b>146</b>	<b>856</b>
Процентные расходы, понесённые по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	-	-	-	25 683	25 683	-	25 683
<b>Остаток на 31 марта 2019 года</b>	<b>3 459 252</b>	<b>(52 000)</b>	<b>-</b>	<b>(15 682)</b>	<b>830 000</b>	<b>288 790</b>	<b>30 893</b>	<b>45 468</b>	<b>(1 086 553)</b>	<b>3 500 168</b>	<b>518</b>	<b>3 500 686</b>
<b>Остаток на 01 января 2020 года</b>	<b>3 459 252</b>	<b>-</b>	<b>1 560</b>	<b>(10 494)</b>	<b>1 230 000</b>	<b>379 396</b>	<b>7 219</b>	<b>53 560</b>	<b>(133 950)</b>	<b>4 986 543</b>	<b>295</b>	<b>4 986 838</b>
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	-	1 108	1 108	34	1 142
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(8 405)	-	-	(5 918)	-	-	(14 323)	-	(14 323)
<b>Итого совокупный (убыток)/прибыль, отраженный за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8 405)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5 918)</b>	<b>-</b>	<b>1 108</b>	<b>(13 215)</b>	<b>34</b>	<b>(13 181)</b>
Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	-	(21 333)	(21 333)	-	(21 333)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	(52 000)	-	-	-	-	-	-	(3 120)	(55 120)	-	(55 120)
<b>Остаток на 31 марта 2020 года</b>	<b>3 459 252</b>	<b>(52 000)</b>	<b>1 560</b>	<b>(18 899)</b>	<b>1 230 000</b>	<b>379 396</b>	<b>1 301</b>	<b>53 560</b>	<b>(157 295)</b>	<b>4 896 875</b>	<b>329</b>	<b>4 897 204</b>

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2020 года	2019 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы полученные	16	682 987	524 476
Процентные расходы уплаченные	16	(255 350)	(232 119)
Комиссионные доходы полученные	17	149 810	117 088
Комиссионные расходы уплаченные	17	(19 961)	(24 705)
(Расходы)/доходы полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(4 954)	94 007
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		36 736	3 604
Доходы/(расходы), полученные по операциям с драгоценными металлами		284	(1 836)
Прочие полученные операционные доходы		(1 490)	151 905
Уплаченные расходы на содержание персонала	19	(249 700)	(233 407)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	19	(229 283)	(250 723)
Уплаченный налог на прибыль		-	22 395
Выручка от сдачи в аренду инвестиционной собственности		8 894	-
Выручка от строительной деятельности	18	161 941	145 110
Себестоимость строительной деятельности	18	(117 371)	(102 499)
		<b>162 543</b>	<b>213 296</b>
<b>Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		(20 666)	3 017
- прочим ценным бумагам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(176 443)	(178 531)
- средствам в других банках		(70 977)	2 364
- кредитам и авансам клиентам	8	(241 564)	(203 244)
- прочим финансовым активам	10	31 496	(20 432)
- прочим активам	11	31 866	67 514
- прочие активы в строительной деятельности	18	106 713	-
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		98 448	(2 736)
- средствам клиентов	12	(1 126 577)	(490 900)
- выпущенным долговым ценным бумагам	13	1 244	61 718
- прочим финансовым обязательствам	15	12 985	(76 073)
- прочие обязательства		(37 474)	-
- резервы под обязательства и отчисления	14	9 529	-
- прочие финансовые обязательства в строительной деятельности	18	(51 633)	(62 040)
		<b>(1 270 510)</b>	<b>(685 193)</b>
<b>Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности</b>			
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Выручка от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(411 926)	158 392
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(57 326)	(116 882)
Выручка от реализации основных средств и от сдачи в аренду инвестиционной собственности		457	9 694
Активы в форме права пользования		740	-
Дивиденды полученные		354	(1 260)
Выручка от реализации инвестиционной собственности	9	(74 400)	(178 429)
Выручка от реализации активов для продажи		(3 660)	-
		<b>(545 761)</b>	<b>(128 485)</b>
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>			
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		(55 120)	-
Процентные (расходы)/доходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу		(21 333)	25 683
Привлечение заемных средств дочерними компаниями		(30 044)	-
Погашение обязательств по аренде		(5 902)	-
		<b>(112 399)</b>	<b>25 683</b>
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности</b>			
		<b>78 231</b>	<b>(23 770)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>			
		<b>(1 850 439)</b>	<b>(811 765)</b>
<b>Чистое прирост денежных средств и их эквивалентов</b>			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		<b>7 673 809</b>	<b>6 978 672</b>
		<b>5 823 370</b>	<b>6 166 907</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>			

Примечания на страницах с 5 по 45 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

## 1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 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 марта 2020 года принадлежит 86% акций Банка (2019 год: 86% акций Банка).

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

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

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

Банк имеет 9 операционных офисов (2019 год: 9) в г. Якутск, г. Владивосток, г. Хабаровск, в с. Майя, и 15 дополнительных офисов (2019 год: 15) в районах Республики Саха (Якутия): г. Мирный, г. Нюрба, г. Вилюйск, г. Покровск, г. Алдан, г. Ленск, г. Нерюнгри, с. Сунтар, с. 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 марта 2020 года в Банке было занято 744 сотрудника (2019 год: 732 сотрудника).

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

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

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

**Российская Федерация.** Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. В первом квартале - начале второго квартала 2020 года произошел ряд значительных изменений в экономической среде:

- В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) официально объявила, что распространение коронавируса COVID-19 во всем мире является пандемией. В результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19, были наложены существенные ограничения на поездки и передвижение людей, произошло снижение активности во многих отраслях экономики. Это привело к значительному снижению ВВП в большинстве стран.
- Цены на нефть значительно снизились и остаются волатильными из-за снижения спроса на нефть в результате значительного сокращения потребления нефти в нынешних экономических условиях. Это в свою очередь привело к волатильности и снижению курса российского рубля по отношению к доллару США и евро.
- Произошло существенное снижение активности и котировок на рынке акций. Указанные выше изменения в экономической среде оказывают существенное влияние на деятельность Группы. В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Группы, не представляется возможным представить в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

## **3 Основные принципы учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Если иное не указано ниже, при составлении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

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

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

Оценки и суждения соответствовали оценкам и суждениям, сделанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

### **Непрерывность деятельности**

Руководство подготовило данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, способность Группы и Банка, являющегося головной организацией Группы, поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ), включая



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

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

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

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

- 8 мая 2020 года было подписано соглашение о привлечении нового бессрочного субординированного займа на сумму 198 000 тысяч рублей. Данная сумма войдет в расчет собственных средств Банка после утверждения договора Банком России;
- Проводится работа с акционером и с АО «РИК Плюс» о конвертации бессрочных субординированных займов на общую сумму 500 000 тысяч рублей в уставный капитал Банка, для поддержания показателя достаточности базового капитала (Норматив Н1.1);
- Проводится работа по урегулированию задолженности с рядом заемщиков, имеющих плохое финансовое положение, что позволит восстановить регуляторные резервы на сумму 642 400 тысяч рублей;
- В мае 2020 года подписан договор факторинга, согласно которому будет произведено досрочное погашение дебиторской задолженности в целях восстановления регуляторных резервов на 252 800 тысяч рублей;
- Оптимизация операционных расходов, меры по повышению эффективности деятельности Банка;
- Активное развитие сервиса интернет-банка и мобильного банка для перевода кредитного и депозитного процесса в дистанционный режим: подача заявок на получение потребительских кредитов, открытие вкладов и получение справок, выписок через АЭБ Онлайн 2.0, также через официальный сайт Банка <http://online-info.albank.ru>;

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

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

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

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется такая же методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2019 г. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

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

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

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

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

**6 Инвестиции в долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	679 558	272 588
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(2 537)	(1 236)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>679 558</b>	<b>272 588</b>

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 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>	
	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Российские государственные облигации	590 292	181 514
Корпоративные облигации	89 266	91 074
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>679 558</b>	<b>272 588</b>
Включая оценочный резерв под кредитные убытки	(2 537)	(1 236)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 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	-	23 553	<b>23 553</b>
- с рейтингом BBB-	590 292	-	<b>590 292</b>
- с рейтингом BB	-	38 893	<b>38 893</b>
- с рейтингом BB-	-	26 820	<b>26 820</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>590 292</b>	<b>89 266</b>	<b>679 558</b>

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

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

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

**7 Инвестиции в долевыми ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	444 716	268 273
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100 491	101 041
<b>Итого инвестиции в долевыми ценные бумаги</b>	<b>545 207</b>	<b>369 314</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</b>	<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>Итого</b>
Корпоративные акции	444 716	100 491	<b>545 207</b>
<b>Итого инвестиции в долевыми ценные бумаги на 31 марта 2020 года</b>	<b>444 716</b>	<b>100 491</b>	<b>545 207</b>

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

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

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

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

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

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

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

*(в тысячах российских рублей)*

**Справедливая стоимость на 31 марта 2020 года**

Инвестиции в обыкновенные акции Компании 1	63 030
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 5	13 852
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 2	11 604
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 4	10 240
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 3	1 765

---

**Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

**100 491**

---

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

*(в тысячах российских рублей)*

**Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года**

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

---

**Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

**101 041**

---

На 31 марта 2020 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги с балансовой стоимостью 100 491 тысяч рублей (2019 год: 101 041 тысяча рублей), не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе величины чистых активов объектов инвестиций. См. Примечание 23.

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за три месяца, закончившихся – 31 марта 2020 года**

**8 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	21 767 816	21 544 177
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(3 687 257)	(3 648 290)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>18 080 559</b>	<b>17 895 887</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>18 080 559</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 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	<b>31 марта 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>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Кредиты корпоративным клиентам	14 686 226	(3 136 837)	11 549 389	14 432 180	(3 032 339)	11 399 841
Кредиты физическим лицам						
Ипотечные кредиты	3 837 786	(116 378)	3 721 408	3 895 553	(146 448)	3 749 105
Потребительские кредиты	3 243 804	(434 042)	2 809 762	3 216 444	(469 503)	2 746 941
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>21 767 816</b>	<b>(3 687 257)</b>	<b>18 080 559</b>	<b>21 544 177</b>	<b>(3 648 290)</b>	<b>17 895 887</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого	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- обесцененным активам)	Приобретен- ные или созданные обесцененные		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)	Приобретен- ные или созданные обесцененные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<b>Корпоративное кредитование</b>										
На 01 января 2020 года	426 780	78 334	2 527 225	-	3 032 339	10 623 742	819 232	2 970 026	19 180	14 432 180
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
<i>Перевод:</i>										
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4 566)	4 566	-	-	-	(268 738)	268 738	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(9 158)	(148)	5 221	-	(4 085)	(177 741)	(8 913)	186 654	-	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1)	-	368	-	-	368	-	-	-	-	-
Вновь выданные или приобретенные	60 328	454	3 413	-	64 195	1 280 718	4 099	3 413	-	1 288 230
Прекращение признания в течение периода	(23 643)	(4 492)	(721 374)	-	(749 509)	(584 642)	(5 107)	(777 620)	-	(1 367 369)
Прочие изменения	21 841	19 812	825 399	-	867 052	(307 165)	3 971	709 902	-	406 708
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>44 802</b>	<b>20 560</b>	<b>112 659</b>	<b>-</b>	<b>178 021</b>	<b>(57 568)</b>	<b>262 788</b>	<b>122 349</b>	<b>-</b>	<b>327 569</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списания	-	-	(104 088)	-	(104 088)	-	-	(104 088)	-	(104 088)
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	31 255	-	31 255	-	-	31 255	-	31 255
Продажа кредитов	-	-	(690)	-	(690)	-	-	(690)	-	(690)
<b>На 31 марта 2020 года</b>	<b>471 582</b>	<b>98 894</b>	<b>2 566 361</b>	<b>-</b>	<b>3 136 837</b>	<b>10 566 174</b>	<b>1 082 020</b>	<b>3 018 852</b>	<b>19 180</b>	<b>14 686 226</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за три месяца, закончившихся – 31 марта 2020 года**

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увели- чения кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредит- но- обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увели- чения кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредит- но- обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Ипотечные кредиты</b>								
На 01 января 2020 года	14 138	52 744	79 566	146 448	3 429 577	299 573	166 403	3 895 553
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(856)	7 021	-	6 165	(45 892)	45 892	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(88)	(10 981)	19 819	8 750	(16 079)	(48 278)	64 357	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	830	(7 551)	(10 984)	(17 705)	92 114	(64 312)	(27 802)	-
Вновь созданные или приобретенные	3 035	4 846	1 561	9 442	707 204	29 395	5 096	741 695
Прекращение признания в течение периода	(604)	(1 014)	(1 182)	(2 800)	(150 634)	(5 954)	(1 864)	(158 452)
Прочие изменения	(1 614)	(4 467)	(22 566)	(28 647)	(601 595)	7 417	(41 557)	(635 735)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>703</b>	<b>(12 146)</b>	<b>(13 352)</b>	<b>(24 795)</b>	<b>(14 882)</b>	<b>(35 840)</b>	<b>(1 770)</b>	<b>(52 492)</b>
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	(5 275)	(5 275)	-	-	(5 275)	(5 275)
<b>На 31 марта 2020 года</b>	<b>14 841</b>	<b>40 598</b>	<b>60 939</b>	<b>116 378</b>	<b>3 414 695</b>	<b>263 733</b>	<b>159 358</b>	<b>3 837 786</b>



**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за три месяца, закончившихся – 31 марта 2020 года**

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увели- чения кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредит- но- обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увели- чения кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредит- но- обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Потребительские кредиты</b>								
<b>На 01 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)	(4 262)	9 620	-	<b>5 358</b>	(80 756)	80 756	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(861)	(9 140)	22 416	<b>12 415</b>	(25 286)	(33 365)	58 651	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	452	(3 723)	(3 780)	<b>(7 051)</b>	43 387	(29 791)	(13 596)	-
Вновь выданные или приобретенные	10 956	8 257	19 539	<b>38 752</b>	1 250 281	68 573	39 007	<b>1 357 861</b>
Прекращение признания в течение периода	(2 019)	(1 515)	(13 990)	<b>(17 524)</b>	(128 433)	(6 287)	(15 617)	<b>(150 337)</b>
Прочие изменения	(19 504)	(13 723)	21 966	<b>(11 261)</b>	(1 052 234)	(62 554)	(9 226)	<b>(1 124 014)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(15 238)</b>	<b>(10 224)</b>	<b>46 151</b>	<b>20 689</b>	<b>6 959</b>	<b>17 332</b>	<b>59 219</b>	<b>83 510</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, за период:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	(52 550)	<b>(52 550)</b>	-	-	(52 550)	<b>(52 550)</b>
Списание:	-	-	(3 600)	<b>(3 600)</b>	-	-	(3 600)	<b>(3 600)</b>
<b>На 31 марта 2020 года</b>	<b>22 659</b>	<b>25 270</b>	<b>386 113</b>	<b>434 042</b>	<b>2 545 160</b>	<b>220 164</b>	<b>478 480</b>	<b>3 243 804</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за три месяца, закончившихся – 31 марта 2020 года**

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

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода по состоянию на 31 марта 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 увели- чения кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредит- но- обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увели- чения кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредит- но- обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Корпоративное кредитование</b>								
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>466 799</b>	<b>205 898</b>	<b>2 515 148</b>	<b>3 187 845</b>	<b>7 799 529</b>	<b>1 747 853</b>	<b>3 197 616</b>	<b>12 744 998</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(209)	199	-	<b>(10)</b>	(5 438)	5 438	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(911)	17 359	<b>16 448</b>	(362)	(25 981)	26 343	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	3 301	-	(2 003)	<b>1 298</b>	40 105	(30 621)	(9 484)	-
Вновь выданные или приобретенные	88 781	1 056	80 462	<b>170 299</b>	1 063 997	5 854	81 783	<b>1 151 634</b>
Прекращение признания в течение периода	(32 167)	-	33 079	<b>912</b>	(506 368)	-	32 472	<b>(473 896)</b>
Прочие изменения	1 227	24 342	(37 782)	<b>(12 213)</b>	(355 157)	244 309	(176 892)	<b>(287 740)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>60 933</b>	<b>24 686</b>	<b>91 115</b>	<b>176 734</b>	<b>236 777</b>	<b>198 999</b>	<b>(45 778)</b>	<b>389 998</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(32 565)	<b>(32 565)</b>	-	-	(32 565)	<b>(32 565)</b>
<b>На 31 марта 2019 года</b>	<b>527 732</b>	<b>230 584</b>	<b>2 573 698</b>	<b>3 332 014</b>	<b>8 036 306</b>	<b>1 946 852</b>	<b>3 119 273</b>	<b>13 102 431</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за три месяца, закончившихся – 31 марта 2020 года**

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увели- чения кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредит- но- обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увели- чения кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредит- но- обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Ипотечные кредиты</b>								
На 1 января 2019 года	13 278	41 188	125 265	179 731	3 367 021	240 973	244 653	3 852 647
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(302)	13 994	-	13 692	(64 645)	64 645	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(1 736)	2 602	866	-	(6 884)	6 884	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	522	(9 511)	(32 244)	(41 233)	135 309	(57 789)	(77 520)	-
Вновь созданные или приобретенные	3 874	2 726	-	6 600	1 004 605	9 559	-	1 014 164
Прекращение признания в течение периода	(4 367)	(833)	(472)	(5 672)	(1 092 282)	(5 089)	(1 221)	(1 098 592)
Прочие изменения	643	7 159	(9 000)	(1 198)	174 423	11 434	(28 368)	157 489
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>370</b>	<b>11 799</b>	<b>(39 114)</b>	<b>(26 945)</b>	<b>157 410</b>	<b>15 876</b>	<b>(100 225)</b>	<b>73 061</b>
На 31 марта 2019 года	13 648	52 987	86 151	152 786	3 524 431	256 849	144 428	3 925 708

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за три месяца, закончившихся – 31 марта 2020 года**

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увели- чения кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредит- но- обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увели- чения кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредит- но- 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>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(3 627)	9 974	-	6 347	(62 177)	62 177	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(921)	(7 419)	19 400	11 060	(10 006)	(33 179)	43 185	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	904	(6 313)	(7 757)	(13 166)	68 578	(48 193)	(20 385)	-
Вновь выданные или приобретенные	13 157	9 312	18 155	40 624	1 163 247	58 748	28 440	1 250 435
Прекращение признания в течение периода	(18 924)	(7 452)	(12 470)	(38 846)	(1 271 241)	(42 724)	(17 987)	(1 331 952)
Прочие изменения	211	(9 512)	(19 876)	(29 177)	162 710	(27 655)	(38 917)	96 138
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(9 200)</b>	<b>(11 410)</b>	<b>(2 548)</b>	<b>(23 158)</b>	<b>51 111</b>	<b>(30 826)</b>	<b>(5 664)</b>	<b>14 621</b>
На 31 марта 2019 года	29 569	30 471	377 390	437 430	2 431 144	209 399	477 011	3 117 554

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 3 месяца или на весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- строка прочие изменения таблиц, представленных выше, включает в себя влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности и дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков, а также уменьшение резервов в результате частичного погашения задолженности;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода;
- в приведенных выше таблицах вновь выданные и приобретенные кредиты отражены по тем стадиям, которые они имели на 31 марта 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 марта 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)	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Корпоративное кредитование</b>					
- Превосходный уровень	10 342 404	-	-	-	10 342 404
- Хороший уровень	223 770	-	-	-	223 770
- Удовлетворительный уровень	-	1 082 020	-	-	1 082 020
- Допустившие дефолт, но без просроченных задолженностей	-	-	944 589	-	944 589
- Дефолт	-	-	2 074 263	19 180	2 093 443
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>10 566 174</b>	<b>1 082 020</b>	<b>3 018 852</b>	<b>19 180</b>	<b>14 686 226</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(471 582)	(98 894)	(2 566 361)	-	(3 136 837)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>10 094 592</b>	<b>983 126</b>	<b>452 491</b>	<b>19 180</b>	<b>11 549 389</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за три месяца, закончившихся – 31 марта 2020 года**

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

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Превосходный уровень	3 044 496	-	-	3 044 496
- Хороший уровень	370 199	-	-	370 199
- Удовлетворительный уровень	-	263 733	-	263 733
- Дефолт	-	-	159 358	159 358
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>3 414 695</b>	<b>263 733</b>	<b>159 358</b>	<b>3 837 786</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(14 841)	(40 598)	(60 939)	(116 378)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3 399 854</b>	<b>223 135</b>	<b>98 419</b>	<b>3 721 408</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Превосходный уровень	2 489 711	-	-	2 489 711
- Хороший уровень	55 449	-	-	55 449
- Удовлетворительный уровень	-	220 164	-	220 164
- Дефолт	-	-	478 480	478 480
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2 545 160</b>	<b>220 164</b>	<b>478 480</b>	<b>3 243 804</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(22 659)	(25 270)	(386 113)	(434 042)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2 522 501</b>	<b>194 894</b>	<b>92 367</b>	<b>2 809 762</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 значитель- ного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Корпоративное кредитование</b>					
- Превосходный уровень	10 580 327	-	-	-	10 580 327
- Хороший уровень	43 415	-	-	-	43 415
- Удовлетворительный уровень	-	819 232	-	-	819 232
- Допустившие дефолт, но без просроченных задолженностей	-	-	75 249	-	75 249
- Дефолт	-	-	2 894 777	19 180	2 913 957
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>10 623 742</b>	<b>819 232</b>	<b>2 970 026</b>	<b>19 180</b>	<b>14 432 180</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(426 780)	(78 334)	(2 527 225)	-	(3 032 339)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>10 196 962</b>	<b>740 898</b>	<b>442 801</b>	<b>19 180</b>	<b>11 399 841</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Превосходный уровень	3 280 469	-	-	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>

## 9 Инвестиционная собственность

На 31 марта 2020 года остаток инвестиционной собственности составил 1 048 003 тысячи рублей (2019 год: 958 670 тысяч рублей), что на 89 333 тысячи рублей выше остатка на 31 декабря 2019 года. Соответствующее изменение остатка по данной статье промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении вызвано, главным образом, поступлением нежилых помещений и земельных участков ООО «АЭБ Капитал» балансовой стоимостью 92 047 тысяч рублей.

**10 Прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Дебиторская задолженность по торговым операциям		300 592	276 401
Дебиторская задолженность по гарантиям		114 544	96 518
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	11	89 387	144 624
Расчеты по просроченным требованиям		14 504	20 147
Производные финансовые инструменты	22	4 925	3 749
Расчеты по конверсионным операциям		729	744
Расчеты по операциям с ценными бумагами		655	502
Прочие		37 767	30 828
Оценочный резерв под кредитные убытки		(265 742)	(267 702)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>		<b>297 361</b>	<b>305 811</b>

В составе дебиторской задолженности по торговым операциям представлены требования по отдельным крупным договорам на общую сумму 260 874 тысячи рублей (2019 год: 259 970 тысяч рублей): требования по договору уступки права требований, по договорам долевого участия, по требованиям по договору купли-продажи доли в дочерней организации. Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении этих активов составил 235 677 тысяч рублей (2019 год: 235 677 тысяч рублей).

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

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности	Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении прочих финансовых активов	Итого оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов
Резерв под обесценение на 1 января 2020 года	236 185	31 517	267 702
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	3 955	(5 769)	(1 814)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i>			
Списание за счет резерва	-	146	146
Резерв под обесценение на 31 марта 2020 года	240 140	25 602	265 742



**10 Прочие финансовые активы (продолжение)**

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности	Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении прочих финансовых активов	Итого Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года	225 188	34 029	259 217
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	(467 844)	(59 250)	(527 094)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i>			
Списания за счет резерва	-	8 995	8 995
Резерв под обесценение на 31 марта 2019 года	(242 656)	(16 226)	(258 882)

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности и прочей задолженности на 31 марта 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%	55 179	122 487	(181)
- с задержкой платежа менее 30 дней	1.00%	1 704	-	(17)
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5.00%	2 745	-	(137)
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	10.00%	287	-	(29)
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	20.00%	974	-	(195)
- с задержкой платежа свыше 360 дней	100.00%	239 703	25 480	(265 183)
<b>Итого прочие финансовые активы (валовая балансовая стоимость)</b>	<b>-</b>	<b>300 592</b>	<b>147 967</b>	<b>-</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(265 742)</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>-</b>	<b>276 401</b>	<b>297 112</b>	<b>-</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(267 702)</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за три месяца, закончившихся – 31 марта 2020 года**

**10 Прочие финансовые активы (продолжение)**

В таблице ниже отражено движение резервов торговой дебиторской задолженности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

<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	16 518	(120)	16 398
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(14 190)	-	(14 190)
Прочие изменения	21 863	(3 835)	18 028
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>24 191</b>	<b>(3 955)</b>	<b>20 236</b>
<b>Остаток на 31 марта 2020 года</b>	<b>300 592</b>	<b>(240 140)</b>	<b>60 452</b>

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

<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>	<b>-</b>	<b>(11 415)</b>	<b>(11 415)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>276 819</b>	<b>(236 603)</b>	<b>40 216</b>
Списание резерва под обесценение в течение отчетного периода	(418)	418	-
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>276 401</b>	<b>(236 185)</b>	<b>40 216</b>

**11 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Предоплата по прочим налогам и сборам		77 518	60 904
Активы на солидарном счете в НПФ		61 155	58 156
Предоплата за услуги		41 160	67 011
Готовая продукция дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью		39 180	38 687
Расходы будущих периодов от активов, размещенных по ставкам ниже рынка		32 431	32 431
Товарно-материальные запасы дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью		14 001	13 866
Прочее имущество, полученное по отступным		11 223	11 223
Расчеты с персоналом	19	8 670	2 932
Драгоценные металлы	22	4 125	3 921
Прочее		25 666	30 484
За вычетом резерва под обесценение		(19 035)	(27 907)
<b>Итого прочих активов</b>		<b>296 094</b>	<b>291 708</b>

## 11 Прочие активы (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся	
	2020 года	31 марта 2019 года
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на начало периода</b>	27 907	38 391
Начисление резерва под обесценение в течение отчетного периода	691	3 981
Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода	(9 563)	(4 031)
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>19 035</b>	<b>38 341</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

## 12 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	510 109	575 118
- Срочные депозиты	-	349 900
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	4 076 611	4 676 654
- Срочные депозиты	705 616	950 154
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	2 818 213	2 730 130
- Срочные депозиты	14 722 331	14 620 149
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>22 832 880</b>	<b>23 902 105</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие организации. На 31 марта 2020 года у Группы было семь клиентов (2019 год: двенадцать клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1 732 587 тысячи рублей (2019 год: 2 871 204 тысячи рублей), или 7.59% (2019 год: 12,01% от общей суммы средств клиентов). Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

## 13 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 2020 года, выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя в сумме 106 271 тысяча рублей (2019 год: 105 027 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Данные векселя имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 30 сентября 2022 года, процентная ставка по векселям 5% годовых (2019 год: 5% годовых).

#### 14 Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резервы по судебным делам, за три месяца, закончившихся 31 марта	
	2020 года	2019 года
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	19 602	329 127
Начисление резерва, отраженное в составе прибыли или убытка	18 946	-
Использование резерва	(19 095)	19 095
Восстановление резерва, отраженное в составе прибыли или убытка	-	(52 674)
<b>Балансовая стоимость на 31 марта</b>	<b>19 453</b>	<b>295 548</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.

#### 15 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие заемные средства		290 270	320 314
Обязательства по аренде		89 251	91 101
Кредиторская задолженность и расчеты по конверсионным операциям		76 241	50 163
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		74 876	50 627
Торговая кредиторская задолженность		73 715	87 635
Резерв под гарантии		52 506	37 671
Прочие начисленные обязательства		23 658	13
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов		12 064	4 183
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>692 581</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.

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за три месяца, закончившихся – 31 марта 2020 года**

**15 Прочие финансовые обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии за три месяца, закончившихся 31 марта 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	11 104	-	-	11 104	797 731
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	10 852	-	-	10 852	(18 859)
Резерв по прекращенным признанию в течение периода	(7 121)	-	-	(7 121)	(663 767)
<b>Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>14 835</b>	-	-	<b>14 835</b>	-
<b>Резерв под гарантии на 31 марта 2020 года</b>	<b>52 506</b>	-	-	<b>52 506</b>	<b>3 685 273</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 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	11 219	-	-	11 219	242 786
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	(1 212)	(91)	69	(1 234)	(143 765)
Резервы по прекращенным признанию в течение периода	(2 067)	(12)	(25)	(2 104)	56 756
<b>Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>7 940</b>	<b>(103)</b>	<b>44</b>	<b>7 881</b>	-
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 31 марта 2020 года</b>	<b>11 894</b>	<b>54</b>	<b>116</b>	<b>12 064</b>	<b>266 832</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за три месяца, закончившихся – 31 марта 2020 года**

**15 Прочие финансовые обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличени я 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	9 261	-	-	9 261	484 608
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	(4 594)	-	(5 657)	(10 251)	(339 724)
Резерв по прекращенным признанию в течение периода	-	(4 626)	-	(4 626)	(106 040)
<b>Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>4 667</b>	<b>(4 626)</b>	<b>(5 657)</b>	<b>(5 616)</b>	<b>-</b>
<b>Резерв под гарантии на 31 марта 2019 года</b>	<b>28 695</b>	<b>-</b>	<b>717</b>	<b>29 412</b>	<b>1 481 547</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 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	167	67	-	234	7 268
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	2	35	(39)	(2)	(69 524)
Резервы по прекращенным признанию в течение периода	(1 545)	(33)	-	(1 578)	33 063
<b>Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>(1 376)</b>	<b>69</b>	<b>(39)</b>	<b>(1 346)</b>	<b>-</b>
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 31 марта 2019 года</b>	<b>1 071</b>	<b>165</b>	<b>68</b>	<b>1 304</b>	<b>45 405</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за три месяца, закончившихся – 31 марта 2020 года**

**16 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта (неаудированные данные)	
		2020 года	2019 года
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>			
Кредиты и авансы клиентам	8	716 254	535 701
Средства в других банках		69 517	82 054
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6	4 682	(22 851)
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		<b>790 453</b>	<b>594 904</b>
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы</b>			
Срочные вклады физических лиц		222 007	226 966
Текущие/расчетные счета юридических лиц		19 792	16 237
Срочные депозиты юридических лиц		14 107	23 901
Текущие счета физических лиц		8 731	-
По средствам банков		2 573	2 803
Выпущенные векселя	13	1 243	3 718
Обязательства по аренде		1 042	-
Прочее		-	7 164
<b>Итого процентные и прочие аналогичные расходы</b>		<b>269 495</b>	<b>280 789</b>
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>		<b>520 958</b>	<b>314 115</b>

**17 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта (неаудированные данные)	
	2020 года	2019 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Расчетные операции	54 707	62 396
- Комиссия по обслуживанию банковских карт	20 994	-
- Открытие и ведение банковских счетов	12 061	14 950
- Гарантии выданные	27 475	4 722
- Комиссия по транспортным картам	13 649	11 960
- Инкассация	2 689	746
- Сделки с иностранной валютой	559	320
- Прочее	5 667	21 994
<b>Итого комиссионные доходы</b>		<b>137 801</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Расчетные операции	24 351	22 763
- Кассовые операции	737	760
- Прочее	2 754	1 182
<b>Итого комиссионные расходы</b>		<b>27 842</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>109 959</b>

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за три месяца, закончившихся – 31 марта 2020 года**

**18 Финансовый результат от строительной деятельности**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся	
	2020 года	31 марта 2019 года
Выручка, признаваемая по договорам долевого участия в момент времени	119 540	-
Выручка, признаваемая по договорам долевого участия в течение времени	70 582	-
Выручка, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам	36 825	95 408
<b>Итого выручка по строительной деятельности</b>	<b>226 947</b>	<b>95 408</b>
Себестоимость, признаваемая по договорам долевого участия в течение времени	(77 703)	-
Себестоимость, признаваемая по договорам долевого участия в момент времени	(72 207)	(985)
Себестоимость, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам	(58 682)	(73 833)
<b>Итого себестоимость строительной деятельности</b>	<b>(208 592)</b>	<b>(74 818)</b>
<b>Итого финансовый результат строительной деятельности</b>	<b>18 355</b>	<b>20 590</b>

**19 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся	
	2020 года (неаудированные данные)	31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	240 962	233 397
Амортизация основных средств, нематериальных активов	50 131	36 694
Расходы по страхованию вкладов	28 337	25 133
Себестоимость и прочие административные расходы дочерних компаний, не связанные со строительной деятельностью	26 218	-
Сопровождение программных продуктов	21 807	12 452
Административные расходы	15 204	2 671
Прочие налоги кроме налога на прибыль	11 395	11 788
Коммунальные услуги	10 924	35 491
Расходы на охранные услуги	10 358	8 963
Материальные затраты	10 059	11 490
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем	6 389	5 820
Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем	5 991	5 046
Расходы на благотворительность	4 399	7 472
Рекламные и маркетинговые услуги	3 219	5 617
Профессиональные услуги	2 113	70
Расходы на прочее страхование	1 661	1 283
Консультационные услуги	1 564	7 661
Процентные расходы по пенсионному плану	1 420	-
Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану	1 388	-
Амортизация активов в форме права пользования	1 249	1 733
Прочие затраты относящиеся к основным средствам и инвестиционной собственности	803	1 016
Корпоративные мероприятия	442	509
Расходы по аренде	112	6 941
Расходы от выбытия инвестиционной собственности	-	12 069
Прочие	17 825	1 171
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>473 970</b>	<b>434 487</b>

Расходы на содержание персонала Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 40 010 тысяч рублей (три месяца 2019 года: 37 196 тысяч рублей).



## **20 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации кроме указанного в Примечании 14.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. 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 взаимозависимыми 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 клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты, и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

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

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

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

**Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**  
**за три месяца, закончившихся – 31 марта 2020 года**

**20 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения		266 832	111 055
<b>Итого обязательства по предоставлению кредитов</b>		<b>266 832</b>	<b>111 055</b>
Гарантии выданные		3 685 273	3 570 168
За вычетом резерва под обязательства кредитного характера	15	(52 506)	(37 671)
За вычетом резерва под обязательства по предоставлению кредитов	15	(12 064)	(4 183)
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств</b>		<b>3 887 535</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 марта 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- обесцененны м активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Выданные гарантии</b>				
- Превосходный уровень	3 685 273	-	-	<b>3 685 273</b>
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>3 685 273</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 685 273</b>
<b>Резерв под гарантии</b>	<b>52 506</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52 506</b>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
- Превосходный уровень	266 344	-	-	<b>266 344</b>
- Удовлетворительный уровень	-	242	-	<b>242</b>
- Дефолт	-	-	246	<b>246</b>
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>266 344</b>	<b>242</b>	<b>246</b>	<b>266 832</b>
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>11 894</b>	<b>54</b>	<b>116</b>	<b>12 064</b>

**20 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	110 096	-	-	<b>110 096</b>
- Удовлетворительный уровень	30	796	-	<b>826</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 марта 2020 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 3 887 534 тысячи рублей (2019 год: 3 639 369 тысячи рублей).

**21 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Нетто-сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(а)	(б)	(в) = (а) - (б)	(г)	(д)	(в) - (г) - (д)
<b>АКТИВЫ</b>						
Остатки средств по договорам покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 280 449	-	1 280 449	1 539 525	-	(259 076)
Производные финансовые инструменты	771 864	-	771 864	-	-	771 864
<b>ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>2 052 313</b>	<b>-</b>	<b>2 052 313</b>	<b>1 539 525</b>	<b>-</b>	<b>512 788</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Прямое РЕПО	101 092	-	101 092	100 000	-	1 092
Производные финансовые инструменты	766 939	-	766 939	-	-	766 939
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>868 031</b>	<b>-</b>	<b>868 031</b>	<b>100 000</b>	<b>-</b>	<b>768 031</b>

21 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 взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимо- зачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспече- ние	Нетто- сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(а)	(б)	(в) = (а) - (б)	(г)	(д)	(в) - (г) - (д)
<b>АКТИВЫ</b>						
Остатки средств по договорам покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	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>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>593 632</b>

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

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

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

## 22 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.

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Контракты по поставке драгоценных металлов:</b>		
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>		
- Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+)	771 864	597 381
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(766 939)	(593 632)
<b>Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов</b>	<b>4 925</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 марта 2020 года Банк имел дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 771 864 тысячи рублей (2019 год: 597 381 тысяча рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 766 939 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 4 925 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 23.

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

## 23 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

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

(в тысячах российских рублей)	31 марта 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</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>								
- Российские государственные облигации	590 292	-	-	<b>590 292</b>	181 514	-	-	<b>181 514</b>
- Корпоративные облигации	89 266	-	-	<b>89 266</b>	91 074	-	-	<b>91 074</b>
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>								
- Корпоративные акции	444 716	-	100 491	<b>545 207</b>	268 273	-	101 041	<b>369 314</b>
<i>Прочие финансовые активы</i>								
Прочие производные финансовые инструменты	-	4 925	-	<b>4 925</b>	-	3 749	-	<b>3 749</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
- Здания и земельные участки	-	-	804 539	<b>804 539</b>	-	-	820 770	<b>820 770</b>
- Инвестиционное имущество	-	-	1 048 003	<b>1 048 003</b>	-	-	958 670	<b>958 670</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>1 124 274</b>	<b>4 925</b>	<b>1 953 033</b>	<b>3 082 232</b>	<b>540 861</b>	<b>3 749</b>	<b>1 880 481</b>	<b>2 425 091</b>

**23 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 марта 2020 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>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Корпоративные акции	100 491	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель чистых активов	0,41-0,45
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
- Здания и земельные участки	804 539	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	2-119 тысяч рублей за кв.м.
- Инвестиционное имущество	1 048 003	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>1 953 033</b>			

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

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



### **23 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 марта 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 долевого ценного бумагу увеличение множителя чистых активов приведет к увеличению результата оценки. При этом увеличение дисконта на отсутствие рынка приведет к уменьшению результата оценки. Для долговых ценных бумаг увеличение ставок дисконтирования или вероятности дефолта приведет к уменьшению результата оценки. Не было выявлено никакой взаимосвязи между ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми Группой в оценке справедливой стоимости инвестиций в долевого инструменты Уровня 3. Однако ожидается, что для долговых ценных бумаг Уровня 3 изменение в допущении, использованное при определении вероятности дефолта, будет сопровождаться изменением ставки дисконтирования в том же направлении. Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по видам инструментов по состоянию на 31 марта 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.

**23 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 марта 2020 года				31 декабря 2019 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоим- ость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоим- ость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>АКТИВЫ</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
- Наличные денежные средства	1 548 873	-	-	1 548 873	1 381 157	-	-	1 381 157
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	2 402 629	-	2 402 629	-	2 113 023	-	2 113 023
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	591 605	-	591 605	-	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	-	1 280 263	-	1 280 263	-	3 575 894	-	3 575 894
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>								
- Резервы на счетах в ЦБ РФ	-	337 879	-	337 879	-	317 213	-	317 213
<b>Средства в других банках</b>								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	193 716	-	193 716	-	122 739	-	122 739
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Корпоративные кредиты	-	-	11 514 445	11 549 389	-	-	11 060 460	11 399 841
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	2 886 428	2 809 762	-	-	2 774 937	2 746 941
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	3 703 189	3 721 408	-	-	3 724 035	3 749 105
<b>Прочие финансовые активы</b>								
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-	60 452	60 452	-	-	40 216	40 216
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	89 387	-	89 387	-	144 624	-	144 624
- Расчеты по конверсионным операциям	-	729	-	729	-	744	-	744
- Дебиторская задолженность по гарантиям	-	-	114 544	114 544	-	-	96 518	96 518
- Прочее	-	-	52 926	52 926	-	-	51 477	51 477
<b>ИТОГО</b>	<b>1 548 873</b>	<b>4 896 208</b>	<b>18 331 984</b>	<b>24 753 562</b>	<b>1 381 157</b>	<b>6 877 972</b>	<b>17 747 643</b>	<b>26 343 227</b>

**23 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 марта 2020 года				31 декабря 2019 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<b>Средства других банков</b>								
- Краткосрочные депозиты других банков	-	246 775	-	259 118	-	165 554	-	160 670
<b>Средства клиентов</b>								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	4 586 720	-	4 586 720	-	5 251 772	-	5 251 772
- Срочные депозиты юридических лиц	-	633 503	-	705 616	-	1 174 135	-	1 300 054
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	2 818 213	-	2 818 213	-	2 730 130	-	2 730 130
- Срочные депозиты физических лиц	-	14 674 544	-	14 722 331	-	14 527 394	-	14 620 149
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>								
- Выпущенные векселя	-	106 271	-	106 271	-	105 027	-	105 027
<b>Прочие финансовые обязательства</b>								
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	76 241	76 241	-	-	50 163	50 163
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	74 876	-	74 876	-	50 627	-	50 627
- Прочие начисленные обязательства	-	-	23 658	23 658	-	-	13	13
<b>Субординированный долг</b>								
- Субординированный долг	-	100 904	-	97 000	-	97 144	-	97 000
<b>ИТОГО</b>	<b>-</b>	<b>23 241 806</b>	<b>99 899</b>	<b>23 470 044</b>	<b>-</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.

## 24 Операции со связанными сторонами

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

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под общим контролем основного акционера Группы. Все операции со связанными сторонами осуществляются в ходе обычной деятельности Группы. Ниже указаны остатки на 31 марта 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: 7-20 %)	-	10 547	328 020
Средства клиентов	-	3 236	6 045
Неиспользованные кредитные линии	-	897	-
Прочие активы	-	26	41
Прочие обязательства	-	-	59
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта	-	(60)	(16 745)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	318	3 606
Процентные расходы	-	20	45
Комиссионные доходы	-	11	72
Комиссионные расходы	-	2	22
Выручка от строительной деятельности	-	-	14 207
Себестоимость строительной деятельности	-	-	43 144
Административные расходы	-	760	-
Прочие операционные доходы	-	25	61

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	2 230	300
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	6 005	44

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
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(93)	(27 923)

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	336	26
Процентные расходы	-	43	6 188
Комиссионные доходы	-	11	8
Комиссионные расходы	-	1	-

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года		За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	9 073	-	6 435	-
- Заработная плата и вознаграждение членам Наблюдательного Совета	7 662	-	6 435	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	1 411	-	-	-
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	3 996	-	-
-Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	-	3 996	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам:	940	-	-	-
Долгосрочные премиальные вознаграждения	940	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>10 013</b>	<b>3 996</b>	<b>6 435</b>	<b>-</b>

Расходы на содержание ключевого управленческого персонала по состоянию на 31 марта 2020 года включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 2 049 тысяч рублей (2019 год: 4 298 тысяч рублей).

**25 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 25.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
	<b>Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)</b>	<b>Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)</b>
<b>Активы</b>		
Инвестиции в долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	100 491	101 041
Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2020 год: 6.9%, 2019 год: 6.9%)	590 293	181 514
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2020 год: 13.73%, 2019 год: 13.73%)	3 873 051	3 799 783
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(227 554)	(254 199)
Прочие финансовые активы	2 423	3 327
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов:		
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2020 год: 3.0%; 2019 год: 1.0%)	1 394 486	1 136 364
Срочный субординированный долг (контрактная процентная ставка: 2020 год: 6% -9.5%, 2019 год: 8% - 9.5%)	92 000	92 000
<b>Капитал</b>		
Бессрочные субординированный долг (контрактная процентная ставка 2020г.:4% - 9.5%; 2019 г. 4% - 9.5%)	1 210 000	1 210 000

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>31 марта 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
Гарантии выданные и гарантии исполнения обязательств	161 977	203 875

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством за три месяца, закончившихся на 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>31 марта 2020 года</u>	<u>31 марта 2019 года</u>
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
Процентные доходы		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	118 612	88 435
Процентные расходы		
<i>Средства клиентов</i>	19 788	17 720
Комиссионные доходы	2 136	2 542
Комиссионные расходы	21	13
Административные и прочие операционные расходы	171	176