

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

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

30 сентября 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Введение | 5 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 5 |
| 3 | Основные принципы учетной политики..... | 7 |
| 4 | Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики | 7 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения | 9 |
| 6 | Инвестиции в долговые ценные бумаги | 9 |
| 7 | Инвестиции в долевые ценные бумаги | 12 |
| 8 | Кредиты и авансы клиентам..... | 13 |
| 9 | Прочие финансовые активы..... | 29 |
| 10 | Прочие активы | 33 |
| 11 | Средства клиентов | 33 |
| 12 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 34 |
| 13 | Резервы под обязательства и отчисления | 34 |
| 14 | Прочие финансовые обязательства..... | 34 |
| 15 | Субординированный долг..... | 39 |
| 16 | Бессрочный субординированный долг | 39 |
| 17 | Фонд акционирования сотрудников | 40 |
| 18 | Процентные доходы и расходы | 40 |
| 19 | Комиссионные доходы и расходы | 40 |
| 20 | Финансовый результат от строительной деятельности | 41 |
| 21 | Административные и прочие операционные расходы..... | 42 |
| 22 | Условные обязательства | 42 |
| 23 | Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств | 45 |
| 24 | Производные финансовые инструменты | 46 |
| 25 | Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 47 |
| 26 | Операции со связанными сторонами | 51 |
| 27 | Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством | 54 |
| 28 | События после окончания отчетного периода | 55 |

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

| <i>в тысячах российских рублей</i> | Прим. | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|-------|--|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 4 187 783 | 5 761 028 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации | | 344 505 | 324 748 |
| Средства в других банках | | 130 524 | 140 361 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 6 | 612 487 | 816 508 |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | 7 | 424 142 | 301 449 |
| Кредиты и авансы клиентам | 8 | 20 973 018 | 18 137 941 |
| Инвестиционная собственность | | 1 063 725 | 1 138 877 |
| Отложенный налоговый актив | | 293 764 | 293 844 |
| Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования | | 1 750 304 | 1 666 006 |
| Прочие финансовые активы | 9 | 425 795 | 430 155 |
| Прочие активы от строительной деятельности | 20 | 452 648 | 406 821 |
| Прочие активы | 10 | 185 865 | 179 731 |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль | | 163 | 641 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | - | 5 880 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 30 844 723 | 29 603 990 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства клиентов | 11 | 23 484 499 | 22 503 426 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 12 | 113 767 | 510 665 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 6 499 | 10 338 |
| Резервы под обязательства и отчисления | 13 | 8 880 | 8 823 |
| Прочие финансовые обязательства | 14 | 889 167 | 608 826 |
| Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности | | 84 529 | 73 377 |
| Прочие обязательства от строительной деятельности | 20 | 176 811 | 160 146 |
| Прочие обязательства | | 296 347 | 313 915 |
| Субординированный долг | 15 | 55 000 | 55 000 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 25 115 499 | 24 244 516 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал и эмиссионный доход | | 3 492 277 | 3 492 277 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | | (52 000) | (52 000) |
| Фонд переоценки основных средств | | 432 660 | 432 660 |
| Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6,7 | (96 020) | (54 731) |
| Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности | | 39 987 | 39 987 |
| Бессрочный субординированный долг | 16 | 1 428 000 | 1 428 000 |
| Фонд акционирования сотрудников | 17 | 14 696 | 61 661 |
| Нераспределенная прибыль | | 469 367 | 11 224 |
| Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка | | 5 728 967 | 5 359 078 |
| Неконтролирующая доля участия | | 257 | 396 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | 5 729 224 | 5 359 474 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 30 844 723 | 29 603 990 |

Утверждено и подписано 29 ноября 2021 года.





Н. Н. Долгунов
 Председатель Правления

С. П. Платонова
 Заместитель Председателя Правления - Главный Бухгалтер

Примечания с 1 по 28 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

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

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Прим. | Деять месяцев, закончившихся 30 сентября | | Три месяца, закончившихся 30 сентября | |
|--|---------|--|------------------|---|-----------------|
| | | 2021 года | 2020 года | 2021 года | 2020 года |
| Процентные доходы | 18 | 2 071 438 | 2 196 374 | 753 292 | 773 979 |
| Процентные расходы | 18 | (518 510) | (734 801) | (183 788) | (218 004) |
| Чистые процентные доходы | | 1 552 928 | 1 461 573 | 569 504 | 555 975 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам | 8 | 360 009 | (398 888) | 358 094 | (131 940) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам | 6 | 604 | (1 623) | 120 | (476) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки | | 1 913 541 | 1 061 062 | 927 718 | 423 559 |
| Комиссионные доходы | 19 | 505 209 | 422 534 | 190 304 | 160 751 |
| Комиссионные расходы | 19 | (126 639) | (92 995) | (48 913) | (36 548) |
| Выручка от строительной деятельности | 20 | 511 964 | 766 401 | 246 864 | 287 859 |
| Себестоимость строительной деятельности | 20 | (485 372) | (595 363) | (207 660) | (179 394) |
| Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных | | (19 110) | (33 451) | - | - |
| Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 11 060 | 90 742 | (1 170) | (4 494) |
| (Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (5 301) | 15 799 | 4 212 | (5 728) |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами | | 2 265 | (3 607) | (436) | (4 780) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 24 060 | 19 190 | 9 913 | 6 220 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами | | 55 | 12 742 | 592 | 10 249 |
| Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты | | (11 866) | (2 626) | (3 999) | 6 597 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | 14 | 3 192 | (88 665) | (10 994) | (8 918) |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств и инвестиционной собственности | | - | 74 610 | - | 10 460 |
| Расходы/(доходы) по созданию прочих резервов | 9,10,13 | (17 922) | 13 703 | (8 298) | 15 304 |
| Прочие операционные доходы | | 123 653 | 61 532 | 36 992 | 8 631 |
| Административные и прочие операционные расходы | 21 | (1 816 204) | (1 409 188) | (626 901) | (461 210) |
| Дивиденды полученные | | 5 186 | 8 106 | 3 396 | 7 315 |
| Прибыль до налогообложения | | 617 771 | 320 526 | 511 620 | 235 873 |
| Расход по налогу на прибыль | | (95 563) | (35 543) | (79 143) | (26 156) |
| ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД | | 522 208 | 284 983 | 432 477 | 209 717 |
| Прибыль приходящийся на: | | | | | |
| Акционеров банка | | 522 347 | 284 887 | 432 526 | 209 685 |
| Неконтролирующую долю банка | | (139) | 96 | (49) | 32 |
| <i>Прочий совокупный (убыток)/доход:</i> <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i> | | | | | |
| - Переоценка долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (66 269) | (6 822) | (14 137) | (19 219) |
| - Реализация фонда переоценки долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6 | 15 618 | (31 594) | 4 481 | 5 148 |
| - Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода | | 10 130 | 7 683 | 1 931 | 2 814 |
| <i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i> | | | | | |
| - Переоценка долевыми ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6 | (960) | (984) | 3 667 | (629) |
| - Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода | | 192 | 197 | (733) | 126 |
| Прочий совокупный убыток за период | | (41 289) | (31 520) | (4 791) | (11 760) |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД | | 480 919 | 253 463 | 427 686 | 197 957 |
| Итого совокупный доход, причитающийся на: | | | | | |
| Акционеров банка | | 481 058 | 253 367 | 427 735 | 197 925 |
| Неконтролирующую долю банка | | (139) | 96 | (49) | 32 |

Примечания с 1 по 28 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 | Эмисси- онный доход | Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Бессрочный субордини- рованный долг | Фонд переоценки основных средств | Фонд переоценки обязательств по вознаграж- дениям по окончании трудовой деятельности | Фонд акционирова- ния работ- ников | Нераспреде- лённая прибыль / (Накоплен- ный убыток) | Итого | Неконтро- лирую- щая доля участия | Итого собствен- ный капитал |
|---|---------------------|---|---------------------------|--|--|---|---|--|---|------------------|--|--------------------------------------|
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2020 года | 3 459 252 | - | 1 560 | (10 494) | 1 230 000 | 379 396 | 7 219 | 53 560 | (133 950) | 4 986 543 | 295 | 4 986 838 |
| Прибыль за отчетный период | - | - | - | - | - | - | - | - | 284 887 | 284 887 | 96 | 284 983 |
| Прочий совокупный убыток | - | - | - | (31 520) | - | - | - | - | - | (31 520) | - | (31 520) |
| Итого совокупный (убыток) / прибыль, отраженный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года | - | - | - | (31 520) | - | - | - | - | 284 887 | 253 367 | 96 | 253 463 |
| Фонд акционирования сотрудников | - | - | - | - | - | - | - | 8 101 | (8 101) | - | - | - |
| Бессрочный субординированный долг | - | - | - | - | 198 000 | - | - | - | - | 198 000 | - | 198 000 |
| Процентные расходы, понесённые по бессрочному субординированному долгу | - | - | - | - | - | - | - | - | (67 527) | (67 527) | - | (67 527) |
| Объявленные дивиденды | - | - | - | - | - | - | - | - | (6 681) | (6 681) | - | (6 681) |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | - | (52 000) | - | - | - | - | - | - | (3 120) | (55 120) | - | (55 120) |
| Остаток на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | 3 459 252 | (52 000) | 1 560 | (42 014) | 1 428 000 | 379 396 | 7 219 | 61 661 | 65 508 | 5 308 582 | 391 | 5 308 973 |
| Остаток на 1 января 2021 года | 3 492 277 | (52 000) | - | (54 731) | 1 428 000 | 432 660 | 39 987 | 61 661 | 11 224 | 5 359 078 | 396 | 5 359 474 |
| Прибыль за отчетный период | - | - | - | - | - | - | - | - | 522 347 | 522 347 | (139) | 522 208 |
| Прочий совокупный убыток | - | - | - | (41 289) | - | - | - | - | - | (41 289) | - | (41 289) |
| Итого совокупный (убыток) / прибыль отраженный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года | - | - | - | (41 289) | - | - | - | - | 522 347 | 481 058 | (139) | 480 919 |
| Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу | - | - | - | - | - | - | - | - | (70 394) | (70 394) | - | (70 394) |
| Фонд акционирования сотрудников | - | - | - | - | - | - | - | (46 965) | 46 965 | - | - | - |
| Объявленные дивиденды | - | - | - | - | - | - | - | - | (40 775) | (40 775) | - | (40 775) |
| Остаток на 30 сентября 2021 года | 3 492 277 | (52 000) | - | (96 020) | 1 428 000 | 432 660 | 39 987 | 14 696 | 469 367 | 5 728 967 | 257 | 5 729 224 |

Примечания с 1 по 28 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

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

| (неаудированные данные) в тысячах российских рублей | Прим. | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября | |
|--|-------|---|--------------------|
| | | 2021 года | 2020 года |
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Процентные доходы полученные | 18 | 2 005 593 | 2 216 519 |
| Процентные расходы уплаченные | 18 | (427 061) | (662 805) |
| Комиссионные доходы полученные | 19 | 654 139 | 482 636 |
| Комиссионные расходы уплаченные | 19 | (121 600) | (58 943) |
| Доходы полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 11 060 | 90 742 |
| Доходы/(расходы), полученные по операциям с иностранной валютой | | 87 422 | (20 684) |
| Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами | | 1 317 | 6 704 |
| Прочие полученные операционные доходы | | 89 836 | 23 543 |
| Уплаченные расходы на содержание персонала | 21 | (847 028) | (704 663) |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | 21 | (955 686) | (615 394) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (15 618) | 6 828 |
| Выручка от сдачи в аренду инвестиционной собственности | | 41 318 | 28 058 |
| Выручка от строительной деятельности | 20 | 483 628 | 713 932 |
| Себестоимость строительной деятельности | 20 | (437 029) | (528 288) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 570 291 | 978 185 |
| <i>Чистый прирост/(снижение) по:</i> | | | |
| - обязательным резервам на счетах в Центральном Банке | | (19 757) | (23 577) |
| - прочим ценным бумагам оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (123 652) | 59 082 |
| - средствам в других банках | | 9 837 | (12 703) |
| - кредитам и авансам клиентам | 8 | (2 420 946) | (154 796) |
| - прочим финансовым активам | 9 | 18 787 | (39 929) |
| - прочим активам | 10 | (14 060) | 63 357 |
| - прочие активы в строительной деятельности | 20 | (44 155) | 137 973 |
| <i>Чистый прирост/(снижение) по:</i> | | | |
| - средствам других банков | | - | (160 670) |
| - средствам клиентов | 11 | 983 514 | (1 547 644) |
| - выпущенным долговым ценным бумагам | 12 | (396 898) | 3 744 |
| - прочим финансовым обязательствам | 14 | (4 416) | 43 322 |
| - прочие обязательства | | (173 042) | (86 161) |
| - резервы под обязательства и отчисления | | 57 | 13 836 |
| - прочие финансовые обязательства в строительной деятельности | 20 | (16 665) | (181 138) |
| Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности | | (1 631 105) | (907 119) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Доход/(Расход) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 152 326 | (669 805) |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (206 577) | (168 392) |
| Выручка от реализации основных средств | | 4 375 | 1 279 |
| Активы в форме права пользования | | - | (8 115) |
| Дивиденды полученные | | 5 186 | 8 106 |
| Выручка/(расходы) от реализации инвестиционной собственности | | 106 331 | (51 226) |
| Выручка от реализации активов для продажи | | - | 3 830 |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности | | 61 641 | (884 323) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Реализация собственных акций, выкупленных у акционеров | | - | (55 120) |
| Привлечение бессрочного субординированного долга | | - | 198 000 |
| Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу | | (70 394) | (67 527) |
| Погашение субординированного долга | | - | (42 000) |
| Привлечение/(погашение) заемных средств дочерними компаниями | 14 | 75 722 | (30 043) |
| Погашение обязательств по аренде | | (6 992) | (14 330) |
| Дивиденды уплаченные | | (40 775) | - |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | | (42 439) | (11 020) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 38 658 | 108 577 |
| Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов | | (1 573 245) | (1 693 885) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 5 761 028 | 7 673 809 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 4 187 783 | 5 979 924 |

Примечания с 1 по 28 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Конечным контролирующим акционером Банка является Российская Федерация в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), которому по состоянию на 30 сентября 2021 года принадлежит 92.5% акций Банка (2020 год: 86% акций Банка).

На 30 сентября 2021 года Банк имеет пять дочерних компаний, информация о которых представлена в таблице ниже:

| Наименование | Доля на 30 сентября 2021 года | Доля на 31 декабря 2020 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» | 9% | 98% | Разработка компьютерного программного обеспечения |
| ООО «СЭЙБИЭМ» | 100% | 100% | Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления в ювелирной отрасли |

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

Банк имеет 9 операционных офисов (2020 год: 9) в г. Якутск, г. Владивосток, г. Хабаровск, в с. Майя, и 15 дополнительных офисов (2020 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 30 сентября 2021 года в Банке было занято 815 сотрудников (2020 год: 769 сотрудника).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 22). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

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

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены, однако по состоянию на 30 сентября 2021 года уровень инфицирования остается высоким, показатели вакцинации населения – низкими, и сохраняется риск того, что в течение 2021 года российские власти могут ввести дополнительные ограничения.

По состоянию на отчетную дату в Республике Саха (Якутия) действовали следующие ограничительные меры: масочный режим, социальное дистанцирование, режим самоизоляции по месту проживания для жителей старше 60 лет и людей с хроническими заболеваниями, организация пунктов массовой вакцинации против COVID-19. Продлен срок приостановления деятельности отдельных организаций. Это предприятия общественного питания, ночные клубы, компьютерные клубы, иные аналогичные объекты. Введена система QR-кодов.

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

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

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

В течение 9 месяцев 2021 года российская экономика начала восстанавливаться после пандемии, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако цены на некоторых рынках в России и в мире также растут вследствие восстановления экономики, что способствует росту инфляции в России.

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

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 4 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

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 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Если иное не указано ниже, при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 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

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

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

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

Это приведет к отрицательным последствиям, которые в настоящий момент невозможно прогнозировать с какой-либо степенью точности. В ответ на данные экономические последствия Правительство и Центральный банк Российской Федерации в 2020 году объявили о некоторых мерах по смягчению воздействия данной ситуации и, вероятно, в отсутствие быстрого восстановления они продолжат оказывать поддержку в будущем.

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

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

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

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

- в течение года будут решены вопросы по минимизации кредитных рисков, в том числе по проекту ГЧП;
- проведение работ по снижению объема прочих активов, в том числе требований по договорам уступки прав требования и непрофильных активов Банка;
- реализация проектов «Кредитная фабрика» и «Онлайн сервисы», которые направлены на повышение уровня удовлетворенности наших клиентов, за счет автоматизации и сокращения времени рассмотрения заявок, что сделает возможным предоставление полного спектра продуктов в онлайн режиме, без необходимости посещения офисов банка;
- учитывая цифровизацию сервисов, ожидается увеличение объема ресурсов за счет реализации внедрения проекта «Карта жителя Якутии», развития зарплатных проектов, расширенного банковского сопровождения, что в свою очередь повысит диверсификацию и снизит стоимость ресурсной базы;
- продолжение работы по внутренней и внешней трансформации Банка;

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

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

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

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

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

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

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

Банк не столкнулся с существенным ухудшением качества кредитного портфеля.

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 2021 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> | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|--|-----------------------------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 612 487 | 816 508 |
| В том числе оценочный резерв под кредитные убытки | (1 936) | (2 540) |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги | 612 487 | 816 508 |

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2021 года по категориям и классам оценки:

| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | |
|---|--|-----------------------------|
| | 30 сентября 2021 года | 31 декабря 2020 года |
| Российские государственные облигации | 592 601 | 774 498 |
| Корпоративные облигации | 19 886 | 42 010 |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги (справедливая стоимость) | 612 487 | 816 508 |
| Включая оценочный резерв под кредитные убытки | (1 936) | (2 540) |

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения. В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков данные ценные бумаги включены в Этап 1 по состоянию на 30 сентября 2021 года:

| | Российские государственные облигации | | Корпоративные облигации | | Итого | |
|--|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
| | Оценочный резерв под кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость |
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | | |
| На 1 января 2021 года | (2 399) | 774 498 | (141) | 42 010 | (2 540) | 816 508 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | - | - | - | - | - | - |
| Прекращение признания в течение периода | 398 | (117 889) | - | (65 983) | 398 | (183 872) |
| Прочие изменения | 165 | (64 008) | 41 | 43 859 | 206 | (20 149) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 563 | (181 897) | 41 | (22 124) | 604 | (204 021) |
| На 30 сентября 2021 года | (1 836) | 592 601 | (100) | 19 886 | (1 936) | 612 487 |

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков данные ценные бумаги включены в Этап 1 за три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года:

| | Российские государственные облигации | | Корпоративные облигации | | Итого | |
|--|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
| | Оценочный резерв под кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость |
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | | |
| На 1 июля 2021 года | (1 957) | 631 892 | (99) | 19 786 | (2 056) | 651 678 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | - | - | - | - | - | - |
| Прекращение признания в течение периода | 67 | (32 087) | - | (41 953) | 67 | (74 040) |
| Прочие изменения | 54 | (7 204) | (1) | 42 053 | 53 | 34 849 |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 121 | (39 291) | (1) | 100 | 120 | (39 191) |
| На 30 сентября 2021 года | (1 836) | 592 601 | (100) | 19 886 | (1 936) | 612 487 |

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

| | Российские государственные облигации | | Корпоративные облигации | | Итого | |
|--|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
| | Оценочный резерв под кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость |
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | | |
| На 1 января 2020 года | (562) | 181 514 | (674) | 91 074 | (1 236) | 272 588 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | (6 894) | 2 403 482 | - | - | (6 894) | 2 403 482 |
| Прекращение признания в течение периода | 5 265 | (1 722 641) | 473 | (48 255) | 5 738 | (1 770 896) |
| Прочие изменения | (463) | (5 650) | (4) | 1 846 | (467) | (3 804) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (2 092) | 675 191 | 469 | (46 409) | (1 623) | 628 782 |
| На 30 сентября 2020 года | (2 654) | 856 705 | (205) | 44 665 | (2 859) | 901 370 |

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

| | Российские государственные облигации | | Корпоративные облигации | | Итого | |
|--|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
| | Оценочный резерв под кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость |
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | | |
| На 1 июля 2020 года | (2 179) | 703 490 | (204) | 43 642 | (2 383) | 747 132 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | (848) | 275 230 | - | - | (848) | 275 230 |
| Прекращение признания в течение периода | 343 | (110 453) | - | (1 140) | 343 | (111 593) |
| Прочие изменения | 30 | (11 562) | (1) | 2 163 | 29 | (9 399) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (475) | 153 215 | (1) | 1 023 | (476) | 154 238 |
| На 30 сентября 2020 года | (2 654) | 856 705 | (205) | 44 665 | (2 859) | 901 370 |

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2021 года:

| | Российские государственные облигации | Корпоративные облигации | Итого |
|---|--------------------------------------|-------------------------|----------------|
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | |
| Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости) | | | |
| - с рейтингом BBB- | 592 601 | - | 592 601 |
| - с рейтингом BB+ | - | 19 886 | 19 886 |
| Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 592 601 | 19 886 | 612 487 |

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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 2020 года:

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

7 Инвестиции в долевые ценные бумаги

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|---|-------------------------|
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 340 613 | 216 961 |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 83 529 | 84 488 |
| Итого инвестиции в долевые ценные бумаги | 424 142 | 301 449 |

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги на 30 сентября 2021 года по категориям и классам оценки:

| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого |
|--|--|--|----------------|
| Корпоративные акции | 340 613 | 83 529 | 424 142 |
| Итого инвестиции в долевые ценные бумаги на 30 сентября 2021 года | 340 613 | 83 529 | 424 142 |

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

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

7 Инвестиции в долевые ценные бумаги (продолжение)

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

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

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

На 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 года Группа классифицировала инвестиции, указанные в следующей таблице, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции в течение длительного времени для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и отсутствия планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

| <i>в тысячах российских рублей</i> | Справедливая стоимость на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) |
|--|--|
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 1 | 48 339 |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 5 | 11 719 |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 2 | 11 462 |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 4 | 10 244 |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 3 | 1 765 |
| Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 83 529 |

Ниже представлены инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2020 года

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

На 30 сентября 2021 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги с балансовой стоимостью 83 529 тысяч рублей (2020 год: 84 488 тысяч рублей), не имеющие свободного обращения. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе величины чистых активов объектов инвестиций, скорректированных на поправочный коэффициент. См. Примечание 25.

8 Кредиты и авансы клиентам

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|--|--|-----------------------------|
| Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 24 613 351 | 22 162 659 |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | (3 640 333) | (4 024 718) |
| Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 20 973 018 | 18 137 941 |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 20 973 018 | 18 137 941 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

| | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | | | 31 декабря 2020 года | | |
|---|--|---------------------------------------|----------------------|------------------------------|---------------------------------------|----------------------|
| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость |
| <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | | |
| Кредиты корпоративным клиентам | 16 676 417 | (3 132 558) | 13 543 859 | 15 237 412 | (3 406 491) | 11 830 921 |
| Кредиты физическим лицам | | | | | | |
| Ипотечные кредиты | 4 378 806 | (109 292) | 4 269 514 | 3 886 822 | (174 416) | 3 712 406 |
| Потребительские кредиты | 3 558 128 | (398 483) | 3 159 645 | 3 038 425 | (443 811) | 2 594 614 |
| Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 24 613 351 | (3 640 333) | 20 973 018 | 22 162 659 | (4 024 718) | 18 137 941 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|--|---------------------------------------|---|---|--|------------------|-------------------------------|---|---|--|-------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Приобретен- ные или созданные обесценен- ные | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Приобретен- ные или созданные обесценен- ные | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | | | |
| Корпоративное кредитование | | | | | | | | | | |
| На 1 января 2021 года | 436 391 | 150 537 | 2 819 563 | - | 3 406 491 | 9 160 470 | 2 973 918 | 3 083 844 | 19 180 | 15 237 412 |
| <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) | (27 602) | 29 925 | - | - | 2 323 | (460 308) | 460 308 | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (5 757) | (1 999) | 27 156 | - | 19 400 | (19 869) | (26 008) | 45 877 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 141 414 | 21 007 | 17 339 | - | 179 760 | 4 007 977 | 301 979 | 21 799 | - | 4 331 755 |
| Прекращение признания в течение периода | (99 858) | (18 926) | (290 023) | - | (408 807) | (1 811 205) | (206 248) | (299 363) | - | (2 316 816) |
| Прочие изменения | (140 895) | (19 621) | 85 556 | - | (74 960) | (836 324) | (20 773) | 275 065 | - | (582 032) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (132 698) | 10 386 | (159 972) | - | (282 284) | 880 271 | 509 258 | 43 378 | - | 1 432 907 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | | | |
| Списания | - | - | (10 501) | - | (10 501) | - | - | (10 501) | - | (10 501) |
| Прочие изменения | - | - | (12 210) | - | (12 210) | - | - | (12 210) | - | (12 210) |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 31 139 | - | 31 139 | - | - | 31 139 | - | 31 139 |
| Продажа кредитов | - | - | (77) | - | (77) | - | - | (2 330) | - | (2 330) |
| На 30 сентября 2021 года | 303 693 | 160 923 | 2 667 942 | - | 3 132 558 | 10 040 741 | 3 483 176 | 3 133 320 | 19 180 | 16 676 417 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--|--|-----------------|-------------------------------|--|--|------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | | | | | |
| На 1 января 2021 года | 16 720 | 32 735 | 124 961 | 174 416 | 3 387 959 | 206 985 | 291 878 | 3 886 822 |
| <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) | (636) | 6 553 | - | 5 917 | (52 251) | 52 251 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (213) | (4 531) | 16 357 | 11 613 | (31 195) | (25 487) | 56 682 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 835 | (10 270) | (15 090) | (24 525) | 106 895 | (70 911) | (35 984) | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 4 582 | 1 034 | - | 5 616 | 1 168 362 | 8 290 | - | 1 176 652 |
| Прекращение признания в течение периода | (2 144) | (2 001) | (28 216) | (32 361) | (425 226) | (11 396) | (59 292) | (495 914) |
| Прочие изменения | (1 927) | (1 251) | (26 445) | (29 623) | (159 982) | 4 822 | (31 833) | (186 993) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 497 | (10 466) | (53 394) | (63 363) | 606 603 | (42 431) | (70 427) | 493 745 |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | (1 761) | (1 761) | - | - | (1 761) | (1 761) |
| На 30 сентября 2021 года | 17 217 | 22 269 | 69 806 | 109 292 | 3 994 562 | 164 554 | 219 690 | 4 378 806 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--|--|-----------------|-------------------------------|--|--|------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | | | | | |
| На 1 января 2021 года | 33 909 | 22 806 | 387 096 | 443 811 | 2 393 352 | 147 157 | 497 916 | 3 038 425 |
| <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) | (2 350) | 10 898 | - | 8 548 | (78 441) | 78 441 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (1 161) | (6 446) | 25 110 | 17 503 | (29 026) | (29 257) | 58 283 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 527 | (4 324) | (6 478) | (10 275) | 37 578 | (23 564) | (14 014) | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 15 435 | 3 944 | 2 051 | 21 430 | 1 453 585 | 20 399 | 4 316 | 1 478 300 |
| Прекращение признания в течение периода | (6 866) | (3 410) | (47 515) | (57 791) | (451 746) | (22 655) | (62 084) | (536 485) |
| Прочие изменения | (9 383) | (2 552) | 18 158 | 6 223 | (357 137) | (23 870) | (10 139) | (391 146) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (3 798) | (1 890) | (8 674) | (14 362) | 574 813 | (506) | (23 638) | 550 669 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, за период:</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | (4 573) | (4 573) | - | - | (4 573) | (4 573) |
| Списание: | - | - | (26 393) | (26 393) | - | - | (26 393) | (26 393) |
| На 30 сентября 2021 года | 30 111 | 20 916 | 347 456 | 398 483 | 2 968 165 | 146 651 | 443 312 | 3 558 128 |

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся – 30 сентября 2021 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие за три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года:

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|--|---------------------------------------|--|--|--|------------------|-------------------------------|---|--|--|-------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Приобретенные или созданные обесцененные | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Приобретенные или созданные обесцененные | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | | | |
| Корпоративное кредитование | | | | | | | | | | |
| На 1 июля 2021 года | 411 934 | 170 940 | 2 889 008 | - | 3 471 882 | 9 925 307 | 3 822 659 | 3 134 091 | 19 180 | 16 901 237 |
| <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) | 7 779 | (9 748) | - | - | (1 969) | 13 388 | (13 388) | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | 2 174 | (363) | (5 141) | - | (3 330) | 2 300 | (4 710) | 2 410 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вновь выданные или приобретенные | (3 635) | 11 998 | (3 333) | - | 5 030 | 1 082 556 | 121 224 | (2 774) | - | 1 201 006 |
| Прекращение признания в течение периода | (59 705) | (18 189) | (28 637) | - | (106 531) | (1 162 091) | (201 954) | (29 996) | - | (1 394 041) |
| Прочие изменения | (54 854) | 6 285 | (151 890) | - | (200 459) | 179 281 | (240 655) | 63 907 | - | 2 533 |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (108 241) | (10 017) | (189 001) | - | (307 259) | 115 434 | (339 483) | 33 547 | - | (190 502) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | | | |
| Списания | - | - | (10 316) | - | (10 316) | - | - | (10 316) | - | (10 316) |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | (21 672) | - | (21 672) | - | - | (21 672) | - | (21 672) |
| Продажа кредитов | - | - | (77) | - | (77) | - | - | (2 330) | - | (2 330) |
| На 30 сентября 2021 года | 303 693 | 160 923 | 2 667 942 | - | 3 132 558 | 10 040 741 | 3 483 176 | 3 133 320 | 19 180 | 16 676 417 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--|--|-----------------|-------------------------------|--|--|------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | | | | | |
| На 1 июля 2021 года | 20 957 | 26 290 | 93 615 | 140 862 | 3 758 236 | 150 521 | 243 953 | 4 152 710 |
| <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) | (112) | 1 132 | - | 1 020 | (19 750) | 19 750 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | 45 | (1 843) | (1 389) | (3 187) | 2 113 | (8 652) | 6 539 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | (257) | 955 | (7 639) | (6 941) | 5 469 | 11 965 | (17 434) | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 1 325 | 21 | - | 1 346 | 455 333 | 2 371 | - | 457 704 |
| Прекращение признания в течение периода | (915) | (911) | (2 667) | (4 493) | (145 799) | (3 987) | (6 937) | (156 723) |
| Прочие изменения | (3 826) | (3 375) | (11 429) | (18 630) | (61 040) | (7 414) | (5 746) | (74 200) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (3 740) | (4 021) | (23 124) | (30 885) | 236 326 | 14 033 | (23 578) | 226 781 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | (685) | (685) | - | - | (685) | (685) |
| На 30 сентября 2021 года | 17 217 | 22 269 | 69 806 | 109 292 | 3 994 562 | 164 554 | 219 690 | 4 378 806 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--|--|-----------------|-------------------------------|--|--|------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | | | | | |
| На 1 июля 2021 года | 29 538 | 20 233 | 370 435 | 420 206 | 2 738 277 | 127 879 | 464 040 | 3 330 196 |
| <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) | 304 | 1 018 | - | 1 322 | (14 910) | 14 910 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (462) | (2 212) | 8 270 | 5 596 | (13 461) | (9 008) | 22 469 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 21 | 1 180 | (3 563) | (2 362) | (3 723) | 12 274 | (8 551) | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 4 778 | 3 525 | 933 | 9 236 | 543 535 | 18 006 | 2 311 | 563 852 |
| Прекращение признания в течение периода | (2 628) | (1 383) | (23 828) | (27 839) | (184 449) | (9 852) | (28 038) | (222 339) |
| Прочие изменения | (1 440) | (1 445) | (3 018) | (5 903) | (97 104) | (7 558) | (7 146) | (111 808) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 573 | 683 | (21 206) | (19 950) | 229 888 | 18 772 | (18 955) | 229 705 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | (2 148) | (2 148) | - | - | (2 148) | (2 148) |
| Списания | - | - | 375 | 375 | - | - | 375 | 375 |
| На 30 сентября 2021 года | 30 111 | 20 916 | 347 456 | 398 483 | 2 968 165 | 146 651 | 443 312 | 3 558 128 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|--|---------------------------------------|---|--|--|------------------|-------------------------------|---|--|--|-------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Приобре- -ные или созданные обесцене- -ные | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Приобре- -ные или созданные обесцене- -ные | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | | | |
| Корпоративное кредитование | | | | | | | | | | |
| На 1 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> | | | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (4 806) | 7 620 | - | - | 2 814 | (291 794) | 291 794 | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (21 248) | (1 203) | 247 129 | - | 224 678 | (267 888) | (25 893) | 293 781 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1) | 154 | (154) | - | - | - | 3 452 | (3 452) | - | - | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 207 397 | 4 479 | 2 760 | - | 214 636 | 4 278 223 | 6 111 | 2 760 | - | 4 287 094 |
| Прекращение признания в течение периода | (121 501) | (38 186) | (380 535) | - | (540 222) | (2 541 852) | (396 049) | (383 826) | - | (3 321 727) |
| Прочие изменения | (52 471) | 1 154 | 378 925 | - | 327 608 | (1 300 823) | 22 692 | 318 277 | - | (959 854) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 7 525 | (26 290) | 248 279 | - | 229 514 | (120 682) | (104 797) | 230 992 | - | 5 513 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | | | |
| Списания | - | - | (151 629) | - | (151 629) | - | - | (151 629) | - | (151 629) |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 164 993 | - | 164 993 | - | - | 164 993 | - | 164 993 |
| Продажа кредитов | - | - | (21 345) | - | (21 345) | - | - | (21 345) | - | (21 345) |
| Прочие изменения | - | - | (2 760) | - | (2 760) | - | - | (2 760) | - | (2 760) |
| На 30 сентября 2020 года | 434 305 | 52 044 | 2 764 763 | - | 3 251 112 | 10 503 060 | 714 435 | 3 190 277 | 19 180 | 14 426 952 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--|--|----------------|-------------------------------|--|--|------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | | | | | |
| На 1 января 2020 года | 14 138 | 52 744 | 79 566 | 146 448 | 3 429 577 | 299 573 | 166 403 | 3 895 553 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (719) | 14 929 | - | 14 210 | (94 118) | 94 118 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (510) | (14 888) | 89 081 | 73 683 | (69 333) | (72 774) | 142 107 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 1 007 | (10 140) | (4 906) | (14 039) | 76 808 | (66 035) | (10 773) | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 2 514 | - | - | 2 514 | 624 705 | - | - | 624 705 |
| Прекращение признания в течение периода | (1 424) | (2 313) | (14 551) | (18 288) | (401 270) | (12 383) | (26 051) | (439 704) |
| Прочие изменения | 2 486 | (1 420) | 24 584 | 25 650 | (206 477) | (1 714) | (13 029) | (221 220) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 3 354 | (13 832) | 94 208 | 83 730 | (69 685) | (58 788) | 92 254 | (36 219) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | (2 955) | (2 955) | - | - | (2 955) | (2 955) |
| На 30 сентября 2020 года | 17 492 | 38 912 | 170 819 | 227 223 | 3 359 892 | 240 785 | 255 702 | 3 856 379 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--|--|-----------------|-------------------------------|--|--|------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | | | | | |
| На 1 января 2020 года | 37 897 | 35 494 | 396 112 | 469 503 | 2 538 201 | 202 832 | 475 411 | 3 216 444 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (4 159) | 15 928 | - | 11 769 | (110 910) | 110 910 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (2 183) | (10 803) | 68 195 | 55 209 | (71 262) | (42 719) | 113 981 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 432 | (6 308) | (2 994) | (8 870) | 43 196 | (37 541) | (5 655) | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 11 116 | 3 862 | 4 778 | 19 756 | 1 028 359 | 14 205 | 8 659 | 1 051 223 |
| Прекращение признания в течение периода | (6 688) | (4 143) | (46 777) | (57 608) | (446 986) | (21 232) | (55 719) | (523 937) |
| Прочие изменения | (10 076) | (4 490) | 79 954 | 65 388 | (387 707) | (29 313) | 34 645 | (382 375) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (11 558) | (5 954) | 103 156 | 85 644 | 54 690 | (5 690) | 95 911 | 144 911 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | (60 778) | (60 778) | - | - | (60 778) | (60 778) |
| Списания | - | - | (22 064) | (22 064) | - | - | (22 064) | (22 064) |
| На 30 сентября 2020 года | 26 339 | 29 540 | 416 426 | 472 305 | 2 592 891 | 197 142 | 488 480 | 3 278 513 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | | |
|--|---------------------------------------|---|--|--|------------------------------|-------------------------------|---|--|--|-------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Приобрете- нные или созданные обесцене- нные | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Приобрете- нные или созданные обесцене- нные | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | | | |
| Корпоративное кредитование | | | | | | | | | | |
| На 1 июля 2020 года | 483 793 | 73 426 | 2 717 541 | - | 3 274 760 | 11 555 931 | 710 856 | 3 127 150 | 19 180 | 15 413 117 |
| <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) | (484) | (7 502) | - | - | (7 986) | (207 461) | 207 461 | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (3 478) | (774) | 31 923 | - | 27 671 | (42 337) | (9 741) | 52 078 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1) | (2 091) | 16 085 | - | - | 13 994 | (184 959) | 184 959 | - | - | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 28 570 | 3 680 | - | - | 32 250 | 1 448 746 | 1 143 | - | - | 1 449 889 |
| Прекращение признания в течение периода | (83 581) | (34 815) | (253 768) | - | (372 164) | (1 574 719) | (377 788) | (254 175) | - | (2 206 682) |
| Прочие изменения | 11 576 | 1 944 | 288 884 | - | 302 404 | (492 141) | (2 455) | 285 041 | - | (209 555) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (49 488) | (21 382) | 67 039 | - | (3 831) | (1 052 871) | 3 579 | 82 944 | - | (966 348) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | | | |
| Списания | - | - | (47 541) | - | (47 541) | - | - | (47 541) | - | (47 541) |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 48 379 | - | 48 379 | - | - | 48 379 | - | 48 379 |
| Продажа кредитов | - | - | (20 655) | - | (20 655) | - | - | (20 655) | - | (20 655) |
| На 30 сентября 2020 года | 434 305 | 52 044 | 2 764 763 | - | 3 251 112 | 10 503 060 | 714 435 | 3 190 277 | 19 180 | 14 426 952 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--|--|----------------|-------------------------------|--|--|------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | | | | | |
| На 1 июля 2020 года | 20 559 | 49 585 | 102 172 | 172 316 | 3 348 369 | 245 679 | 223 308 | 3 817 356 |
| <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) | 159 | (4 063) | - | (3 904) | (1 422) | 1 422 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (117) | (1 218) | 41 282 | 39 947 | (28 274) | (825) | 29 099 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | (102) | (133) | (717) | (952) | (7 434) | 10 372 | (2 938) | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 542 | - | - | 542 | 255 381 | - | - | 255 381 |
| Прекращение признания в течение периода | (447) | (341) | (1 394) | (2 182) | (137 498) | (2 228) | (3 570) | (143 296) |
| Прочие изменения | (3 102) | (4 918) | 32 388 | 24 368 | (69 230) | (13 635) | 12 715 | (70 150) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (3 067) | (10 673) | 71 559 | 57 819 | 11 523 | (4 894) | 35 306 | 41 935 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | (2 912) | (2 912) | - | - | (2 912) | (2 912) |
| На 30 сентября 2020 года | 17 492 | 38 912 | 170 819 | 227 223 | 3 359 892 | 240 785 | 255 702 | 3 856 379 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--|--|-----------------|-------------------------------|--|--|------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | | | | | |
| На 1 июля 2020 года | 28 077 | 39 262 | 391 352 | 458 691 | 2 463 681 | 224 648 | 479 558 | 3 167 887 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | 1 083 | (7 875) | - | (6 792) | 20 690 | (20 690) | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (795) | (541) | 34 008 | 32 672 | (39 399) | (2 258) | 41 657 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | (90) | (26) | (2 341) | (2 457) | (1 587) | 5 703 | (4 116) | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 4 042 | 2 238 | 2 390 | 8 670 | 444 613 | 8 268 | 3 723 | 456 604 |
| Прекращение признания в течение периода | (2 713) | (1 498) | (13 534) | (17 745) | (187 495) | (8 791) | (16 140) | (212 426) |
| Прочие изменения | (3 265) | (2 020) | 68 889 | 63 604 | (107 612) | (9 738) | 48 136 | (69 214) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (1 738) | (9 722) | 89 412 | 77 952 | 129 210 | (27 506) | 73 260 | 174 964 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | (58 824) | (58 824) | - | - | (58 824) | (58 824) |
| Списания | - | - | (5 514) | (5 514) | - | - | (5 514) | (5 514) |
| На 30 сентября 2020 года | 26 339 | 29 540 | 416 426 | 472 305 | 2 592 891 | 197 142 | 488 480 | 3 278 513 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или на весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- строка прочие изменения таблиц, представленных выше, включает в себя влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности и дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков, а также уменьшение резервов в результате частичного погашения задолженности;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода;
- в приведенных выше таблицах вновь выданные и приобретенные кредиты отражены по тем стадиям, которые они имели на 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 года соответственно, а не по стадиям на момент выдачи кредита. Изменения начисленного резерва по таким кредитам в течение отчетного периода отражены по строке прочие изменения.

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

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 сентября 2021 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) | Приобрете- нные или созданные обесценен- ные | Итого |
|--|-------------------------------|--|--|--|-------------------|
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Корпоративное кредитование | | | | | |
| - Превосходный уровень | 9 964 745 | - | - | - | 9 964 745 |
| - Хороший уровень | 75 996 | - | - | - | 75 996 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 3 483 176 | - | - | 3 483 176 |
| - Допустившие дефолт, но без просроченных задолженностей | - | - | 1 063 088 | - | 1 063 088 |
| - Дефолт | - | - | 2 070 232 | 19 180 | 2 089 412 |
| Валовая балансовая стоимость | 10 040 741 | 3 483 176 | 3 133 320 | 19 180 | 16 676 417 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (303 693) | (160 923) | (2 667 942) | - | (3 132 558) |
| Балансовая стоимость | 9 737 048 | 3 322 253 | 465 378 | 19 180 | 13 543 859 |

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся – 30 сентября 2021 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2021 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого |
|--|-------------------------------|--|---|------------------|
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | |
| - Превосходный уровень | 3 655 293 | - | - | 3 655 293 |
| - Хороший уровень | 339 269 | - | - | 339 269 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 164 554 | - | 164 554 |
| - Дефолт | - | - | 219 690 | 219 690 |
| Валовая балансовая стоимость | 3 994 562 | 164 554 | 219 690 | 4 378 806 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (17 217) | (22 269) | (69 806) | (109 292) |
| Балансовая стоимость | 3 977 345 | 142 285 | 149 884 | 4 269 514 |
| Потребительские кредиты | | | | |
| - Превосходный уровень | 2 896 132 | - | - | 2 896 132 |
| - Хороший уровень | 72 033 | - | - | 72 033 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 146 651 | - | 146 651 |
| - Дефолт | - | - | 443 312 | 443 312 |
| Валовая балансовая стоимость | 2 968 165 | 146 651 | 443 312 | 3 558 128 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (30 111) | (20 916) | (347 456) | (398 483) |
| Балансовая стоимость | 2 938 054 | 125 735 | 95 856 | 3 159 645 |

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

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

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся – 30 сентября 2021 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

9 Прочие финансовые активы

| | Прим. | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|--|-------|---|-------------------------|
| <i>в тысячах российских рублей</i> | | | |
| <i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | | |
| Дебиторская задолженность по торговым операциям | | 369 252 | 317 433 |
| Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами | 8 | 165 843 | 187 690 |
| Дебиторская задолженность по гарантиям | | 134 526 | 152 672 |
| Расчеты по просроченным требованиям | | 12 151 | 15 997 |
| Производные финансовые инструменты | | 2 781 | 516 |
| Расчеты по конверсионным операциям | | 3 895 | 53 |
| Расчеты по операциям с ценными бумагами | | 967 | 630 |
| Прочие | | 27 226 | 26 940 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | | (290 846) | (271 776) |
| Итого прочие финансовые активы | | 425 795 | 430 155 |

9 Прочие финансовые активы (продолжение)

В составе дебиторской задолженности по торговым операциям представлены требования по отдельным крупным договорам на общую сумму 297 934 тысячи рублей (2020 год: 250 551 тысяча рублей): требования по договору уступки права требований, по договорам долевого участия и договору купли-продажи. Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении этих активов составил 235 649 тысячи рублей (2020 год: 235 664 тысячи 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

| <i>(неаудированные данные)</i> <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 |
|--|---|--|--|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года | 240 625 | 31 151 | 271 776 |
| Отчисления в оценочный резерв под ОКУ в течение отчетного периода | 1 433 | 17 677 | 19 110 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i> | | | |
| Списание за счет резерва | - | (40) | (40) |
| Оценочный резерв под ОКУ на 30 сентября 2021 года | 242 058 | 48 788 | 290 846 |

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков произошедшие за три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года:

| <i>(неаудированные данные)</i> <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 |
|--|---|--|--|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 июля 2021 года | 242 342 | 37 502 | 279 844 |
| Отчисления в оценочный резерв под ОКУ в течение отчетного периода | (284) | 11 302 | 11 018 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i> | | | |
| Списание за счет резерва | - | (16) | (16) |
| Оценочный резерв под ОКУ на 30 сентября 2021 года | 242 058 | 48 788 | 290 846 |

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся – 30 сентября 2021 года

9 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

| <i>(неаудированные данные)</i> <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 |
|--|--|---|---|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года | 236 185 | 31 517 | 267 702 |
| Отчисления в оценочный резервы под ОКУ в течение отчетного периода | 1 758 | (18 598) | (16 840) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i> | | | |
| Списания за счет резерва | - | 147 | 147 |
| Оценочный резерв под ОКУ на 30 сентября 2020 года | 237 943 | 12 772 | 250 715 |

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

| <i>(неаудированные данные)</i> <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 |
|--|--|---|---|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 июля 2020 года | 239 976 | 27 617 | 267 593 |
| Отчисления в оценочный резервы под ОКУ в течение отчетного периода | (2 033) | (14 845) | (16 878) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i> | | | |
| Списания за счет резерва | - | - | - |
| Оценочный резерв под ОКУ на 30 сентября 2020 года | 237 943 | 12 772 | 250 715 |

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности и прочей задолженности на 30 сентября 2021 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% | 121 389 | 298 900 | (420) |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 1.00% | 15 | - | - |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 5.00% | 3 334 | - | (167) |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 10.00% | 1 422 | - | (142) |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 20.00% | 1 830 | - | (366) |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 100.00% | 241 262 | 48 489 | (289 751) |
| Итого прочие финансовые активы (валовая балансовая стоимость) | - | 369 252 | 347 389 | - |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | - | (290 846) |

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся – 30 сентября 2021 года

9 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

| <i>В % от валовой стоимости</i> | Коэффициент убытков | Торговая дебиторская зadolженность | Прочая зadolженность | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок |
|--|------------------------|--|-------------------------|--|
| - текущая | 0.1% | 69 193 | 353 697 | (423) |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 1.0% | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 5.0% | 4 463 | - | (223) |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 10.0% | 2 111 | - | (211) |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 20.0% | 1 935 | - | (387) |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 100.0% | 239 731 | 30 801 | (270 532) |
| Итого прочие финансовые активы (валовая балансовая стоимость) | - | 317 433 | 384 498 | - |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | - | (271 776) |

В таблице ниже отражено движение резервов торговой дебиторской задолженности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Итого |
|--|------------------------------------|--|----------------|
| Торговая дебиторская задолженность | | | |
| Остаток на 1 января 2021 года | 317 433 | (240 625) | 76 808 |
| Вновь созданные или приобретенные | 61 651 | (398) | 61 253 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода | (22 341) | 825 | (21 516) |
| Прочие изменения | 12 509 | (1 860) | 10 649 |
| Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период | 51 819 | (1 433) | 50 386 |
| Остаток на 30 сентября 2021 года | 369 252 | (242 058) | 127 194 |

В таблице ниже отражено движение резервов торговой дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2020 года:

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

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся – 30 сентября 2021 года

10 Прочие активы

| <i>в тысячах российских рублей</i> | Прим. | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|-------|---|-------------------------|
| Активы на солидарном счете в НПФ | | 63 267 | 60 582 |
| Драгоценные металлы | | 30 483 | 34 536 |
| Готовая продукция дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью | 21 | 24 222 | 37 736 |
| Расчеты с персоналом | 21 | 14 940 | 2 877 |
| Товарно-материальные запасы дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью | 21 | 14 227 | 15 997 |
| Предоплата за услуги | | 3 342 | 1 101 |
| Прочее имущество, полученное по отступным | | 1 901 | 4 717 |
| Прочее | | 56 421 | 47 188 |
| За вычетом резерва под обесценение | | (22 938) | (25 003) |
| Итого прочих активов | | 185 865 | 179 731 |

Прочее имущество, полученное по отступным на 30 сентября 2021 года, включает оборудование и транспортные средства со справедливой стоимостью 1 901 тысяча рублей (2020 год: 4 717 тысяч рублей), полученные в счет гашения основного долга по кредитному договору.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года | 30 сентября 2020 года |
|--|--|--------------------------|
| Резерв под обесценение на начало периода | 25 003 | 27 907 |
| Начисление резерва под обесценение в течение отчетного периода | 3 712 | 11 094 |
| Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода | (5 777) | (14 953) |
| Резерв под обесценение | 22 938 | 24 048 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

11 Средства клиентов

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|---|-------------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 371 559 | 304 488 |
| - Срочные депозиты | 365 520 | 31 363 |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 5 014 834 | 4 585 798 |
| - Срочные депозиты | 1 344 788 | 455 947 |
| Физические лица | | |
| - Срочные депозиты | 13 063 467 | 13 146 349 |
| - Текущие счета/счета до востребования | 3 324 331 | 3 979 481 |
| Итого средства клиентов | 23 484 499 | 22 503 426 |

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие организации. На 30 сентября 2021 года у Группы было тринадцать клиентов (2020 год: пять клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 046 371 тысяча рублей (2020 год: 1 275 084 тысячи рублей), или 12.97% (2020 год: 5.67% от общей суммы средств клиентов). Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 26.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2021 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя в сумме 113 767 тысяч рублей (2020 год: 510 665 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Данные векселя имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 30 сентября 2022 года, процентная ставка по векселям в 2021 году 5% годовых (2020 год: 3,75%-5% годовых).

13 Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Резервы по судебным делам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября | |
|--|---|---------------|
| | 2021 года | 2020 года |
| Балансовая стоимость на 1 января | 8 823 | 19 602 |
| Начисление резерва, отраженное в составе прибыли или убытка | 877 | 9 482 |
| Использование резерва | (820) | - |
| Восстановление резерва, отраженное в составе прибыли или убытка | - | (2 486) |
| Балансовая стоимость на 30 сентября | 8 880 | 26 598 |

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.

14 Прочие финансовые обязательства

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|--|--|----------------------|
| Прочие заемные средства | 365 992 | 290 270 |
| Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам | 144 419 | 53 894 |
| Обязательства по аренде | 115 968 | 81 936 |
| Кредиторская задолженность и расчеты по конверсионным операциям | 68 678 | 9 264 |
| Прочие начисленные обязательства | 50 639 | 31 823 |
| Торговая кредиторская задолженность | 50 817 | 93 633 |
| Обязательство по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами | 47 840 | - |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов | 32 662 | 27 623 |
| Резерв под гарантии | 12 152 | 20 383 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 889 167 | 608 826 |

Прочие заемные средства включают в себя в том числе 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 девять месяцев, закончившихся – 30 сентября 2021 года

14 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого резерв | Валовая сумма гарантии |
|---|-------------------------------|--|---|----------------|------------------------------|
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Резерв под гарантии на 1 января 2021 года | 20 383 | - | - | 20 383 | 4 945 167 |
| Резервы по выданным гарантиям | 2 513 | - | - | 2 513 | 2 557 595 |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами | (331) | - | - | (331) | 332 965 |
| Резерв по прекращенным признанию в течение периода | (10 413) | - | - | (10 413) | (1 962 027) |
| Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период | (8 231) | - | - | (8 231) | - |
| Резерв под гарантии на 30 сентября 2021 года | 12 152 | - | - | 12 152 | 5 873 700 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого резерв | Валовая сумма обязатель- ства |
|---|-------------------------------|--|---|---------------|--|
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 января 2021 года | 26 921 | 691 | 11 | 27 623 | 412 352 |
| Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов | 32 263 | 12 | - | 32 275 | 818 498 |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами | (9 416) | 10 | 91 | (9 315) | (681 248) |
| Резервы по прекращенным признанию в течение периода | (17 259) | (651) | (11) | (17 921) | 283 450 |
| Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период | 5 588 | (629) | 80 | 5 039 | - |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 сентября 2021 года | 32 509 | 62 | 91 | 32 662 | 833 052 |

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся – 30 сентября 2021 года

14 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии за три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого резерв | Валовая сумма гарантии |
|---|-------------------------------|--|---|----------------|------------------------------|
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Резерв под гарантии на 1 июля 2021 года | 10 420 | 9 602 | - | 20 022 | 5 672 287 |
| Резервы по выданным гарантиям | 2 513 | (9 602) | - | (7 089) | 2 557 595 |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами | (8 970) | - | - | (8 970) | (3 581 357) |
| Резерв по прекращенным признанию в течение периода | 8 189 | - | - | 8 189 | 1 225 175 |
| Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период | 1 732 | (9 602) | - | (7 870) | - |
| Резерв под гарантии на 30 сентября 2021 года | 12 152 | - | - | 12 152 | 5 873 700 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого резерв | Валовая сумма обязатель- ства |
|---|-------------------------------|--|---|---------------|--|
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 июля 2021 года | 13 702 | 90 | 6 | 13 798 | 286 249 |
| Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов | 19 013 | 12 | - | 19 025 | 567 658 |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами | (106) | (35) | 90 | (51) | (33 442) |
| Резервы по прекращенным признанию в течение периода | (100) | (5) | (5) | (110) | 12 587 |
| Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период | 18 807 | (28) | 85 | 18 864 | - |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 сентября 2021 года | 32 509 | 62 | 91 | 32 662 | 833 052 |

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся – 30 сентября 2021 года

14 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Резерв под гарантии на 1 января 2020 года | 37 671 | - | - | 37 671 | 3 570 168 |
| Резервы по выданным гарантиям | 51 724 | - | - | 51 724 | 3 286 439 |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами | 15 804 | - | - | 15 804 | (122 838) |
| Резерв по прекращенным признанием в течение периода | (12 915) | - | - | (12 915) | (1 270 211) |
| Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период | 54 613 | - | - | 54 613 | - |
| Резерв под гарантии на 30 сентября 2020 года | 92 284 | - | - | 92 284 | 5 463 558 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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- обесцене- нным активам) | Итого резерв | Валовая сумма обязатель- ства |
|---|-------------------------------|---|---|-----------------|--|
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 января 2020 года | 3 954 | 157 | 72 | 4 183 | 111 055 |
| Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов | 37 907 | 56 | - | 37 963 | 753 622 |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами | (1 316) | 17 | 2 | (1 297) | (175 666) |
| Резервы по прекращенным признанием в течение периода | (2 409) | (140) | (65) | (2 614) | 75 116 |
| Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период | 34 182 | (67) | (63) | 34 052 | - |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 сентября 2020 года | 38 136 | 90 | 9 | 38 235 | 764 127 |

14 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии за три месяца, закончившихся 30 сентября 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>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Резерв под гарантии на 1 июля 2020 года | 81 426 | - | - | 81 426 | 5 123 176 |
| Резервы по выданным гарантиям | 10 770 | - | - | 10 770 | 635 465 |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами | 1 954 | - | - | 1 954 | 488 308 |
| Резерв по прекращенным признанию в течение периода | (1 866) | - | - | (1 866) | (783 391) |
| Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период | 10 858 | - | - | 10 858 | - |
| Резерв под гарантии на 30 сентября 2020 года | 92 284 | - | - | 92 284 | 5 463 558 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за три месяца, закончившихся 30 сентября 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- обесцене- нным активам) | Итого резерв | Валовая сумма обязатель- ства |
|---|-------------------------------|---|---|-----------------|--|
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 июля 2020 года | 40 044 | 23 | 108 | 40 175 | 497 031 |
| Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов | (1 860) | 56 | - | (1 804) | 269 240 |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами | (1 339) | 53 | (59) | (1 345) | (4 008) |
| Резервы по прекращенным признанию в течение периода | 1 291 | (42) | (40) | 1 209 | 1 864 |
| Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период | (1 908) | 67 | (99) | (1 940) | - |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 сентября 2020 года | 38 136 | 90 | 9 | 38 235 | 764 127 |

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся – 30 сентября 2021 года

15 Субординированный долг

| | Остаток на 30 сентября 2021 года | Остаток на 31 декабря 2020 года | Контрактная процентная ставка на 30 сентября 2021 года | Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2020 года | Дата привлечения | Дата погашения |
|---|--|---------------------------------------|--|---|---------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| НО (фонд) «Целевой фонд будущих поколений РС (Я)» | 50 000 | 50 000 | 9.00% | 9.00% | 30.04.2014 | 31.08.2024 |
| ООО Страховая Компания «Гелиос» | 5 000 | 5 000 | 6.00% | 6.00% | 04.04.2017 | 04.04.2022 |
| Итого субординированный долг | 55 000 | 55 000 | | | | |

16 Бессрочный субординированный долг

| | Остаток на 30 сентября 2021 года | Остаток на 31 декабря 2020 года | Контрактная процентная ставка на 30 сентября 2021 года | Контрактная процентная ставка на 31 декабря 2020 года | Дата привлечения | Дата погашения |
|--|--|---------------------------------------|--|---|---------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| АО «РИК Плюс» | 198 000 | 198 000 | 4.20% | 4.20% | 08.05.2020 | бессрочный |
| АО «РИК Плюс» | 100 000 | 100 000 | 4.00% | 4.00% | 31.07.2018 | бессрочный |
| АО «РИК Плюс» | 100 000 | 100 000 | 4.00% | 4.00% | 31.07.2018 | бессрочный |
| АО «РИК Плюс» | 100 000 | 100 000 | 4.00% | 4.00% | 31.07.2018 | бессрочный |
| ОАО «Республиканская инвестиционная компания» | 100 000 | 100 000 | 9.00% | 9.00% | 04.04.2014 | бессрочный |
| ОАО «Республиканская инвестиционная компания» | 100 000 | 100 000 | 9.00% | 9.00% | 08.04.2014 | бессрочный |
| АО «Венчурная компания "Якутия» | 80 000 | 80 000 | 9.00% | 9.00% | 30.04.2015 | бессрочный |
| АО «РИК Плюс» | 50 000 | 50 000 | 4.00% | 4.00% | 31.07.2018 | бессрочный |
| АО «РИК Плюс» | 50 000 | 50 000 | 4.00% | 4.00% | 31.07.2018 | бессрочный |
| АО «РИК Плюс» | 50 000 | 50 000 | 4.00% | 4.00% | 31.07.2018 | бессрочный |
| АО «РИК Плюс» | 50 000 | 50 000 | 4.00% | 4.00% | 31.07.2018 | бессрочный |
| Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия) | 50 000 | 50 000 | 9.00% | 9.00% | 17.06.2019 | бессрочный |
| Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия) | 50 000 | 50 000 | 9.00% | 9.00% | 17.06.2019 | бессрочный |
| Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия) | 50 000 | 50 000 | 9.00% | 9.00% | 17.06.2019 | бессрочный |
| Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия) | 50 000 | 50 000 | 9.00% | 9.00% | 17.06.2019 | бессрочный |
| Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия) | 50 000 | 50 000 | 9.00% | 9.00% | 17.06.2019 | бессрочный |
| Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия) | 50 000 | 50 000 | 9.00% | 9.00% | 17.06.2019 | бессрочный |
| Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия) | 50 000 | 50 000 | 9.00% | 9.00% | 17.06.2019 | бессрочный |
| Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия) | 50 000 | 50 000 | 9.00% | 9.00% | 17.06.2019 | бессрочный |
| Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия) | 50 000 | 50 000 | 9.00% | 9.00% | 17.06.2019 | бессрочный |
| ОАО ЛК «Туймаада-лизинг» | 30 000 | 30 000 | 9.00% | 9.00% | 17.11.2014 | бессрочный |
| СХПК «Чурапча» | 20 000 | 20 000 | 9.50% | 9.50% | 31.07.2015 | бессрочный |
| Итого субординированный долг | 1 428 000 | 1 428 000 | | | | |

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

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

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся – 30 сентября 2021 года

17 Фонд акционирования сотрудников

25 февраля 2021 года реализованы собственные акции, ранее выкупленные у акционеров, в количестве 52 миллионов штук. Выплаты по справедливой стоимости акций составили 47 840 тысяч рублей.

18 Процентные доходы и расходы

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Прим. | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября | | За три месяца, закончившихся 30 сентября | |
|--|-------|--|------------------|--|----------------|
| | | 2021 года | 2020 года | 2021 года | 2020 года |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 8 | 1 962 977 | 2 012 833 | 713 996 | 727 554 |
| Средства в других банках | | 75 405 | 22 437 | 28 275 | 10 718 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 6 | 33 056 | 161 104 | 11 021 | 35 707 |
| Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | 2 071 438 | 2 196 374 | 753 292 | 773 979 |
| Процентные и прочие аналогичные расходы | | | | | |
| Срочные вклады физических лиц | | 406 093 | 611 760 | 139 082 | 184 016 |
| Срочные депозиты юридических лиц | | 49 287 | 25 613 | 22 039 | 7 742 |
| Текущие счета физических лиц | | 31 116 | 27 247 | 10 039 | 9 097 |
| Текущие/расчетные счета юридических лиц | | 23 374 | 56 273 | 10 060 | 15 509 |
| Выпущенные векселя | 12 | 4 879 | 3 743 | 1 261 | 1 257 |
| Субординированный долг | | 3 590 | 5 650 | 1 210 | 261 |
| По средствам банков | | 171 | 4 515 | 97 | 122 |
| Итого процентные и прочие аналогичные расходы | | 518 510 | 734 801 | 183 788 | 218 004 |
| Чистая процентная маржа и аналогичные доходы | | 1 552 928 | 1 461 573 | 569 504 | 555 975 |

19 Комиссионные доходы и расходы

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября | | За три месяца, закончившихся 30 сентября | |
|--|--|--|----------------|--|----------------|
| | | 2021 года | 2020 года | 2021 года | 2020 года |
| Комиссионные доходы | | | | | |
| - Расчетные операции | | 212 366 | 183 044 | 82 568 | 73 770 |
| - Комиссия по обслуживанию банковских карт | | 98 863 | 69 543 | 38 403 | 28 301 |
| - Гарантии выданные | | 88 390 | 84 916 | 33 341 | 31 210 |
| - Комиссия по транспортным картам | | 35 381 | 25 435 | 11 568 | 7 109 |
| - Открытие и ведение банковских счетов | | 28 201 | 33 545 | 9 364 | 10 350 |
| - Инкассация | | 7 275 | 7 827 | 2 646 | 2 573 |
| - Комиссия по страхованию | | 1 749 | 1 143 | 641 | 632 |
| - Сделки с иностранной валютой | | 19 | 700 | - | 55 |
| - Прочее | | 32 965 | 16 381 | 11 773 | 6 751 |
| Итого комиссионные доходы | | 505 209 | 422 534 | 190 304 | 160 751 |
| Комиссионные расходы | | | | | |
| - Расчетные операции | | 109 069 | 81 228 | 43 132 | 32 183 |
| - Кассовые операции | | 4 367 | 3 151 | 1 820 | 1 306 |
| - Прочее | | 13 203 | 8 616 | 3 961 | 3 059 |
| Итого комиссионные расходы | | 126 639 | 92 995 | 48 913 | 36 548 |
| Чистый комиссионный доход | | 378 570 | 329 539 | 141 391 | 124 203 |

20 Финансовый результат от строительной деятельности

Прочие активы от строительной деятельности

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|---|-------------------------|
| Незавершенное строительство объектов на продажу | 168 580 | 216 923 |
| Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи | 118 468 | 118 321 |
| Товарно-материальные запасы | 184 841 | 90 818 |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | (19 241) | (19 241) |
| Итого прочие активы от строительной деятельности | 452 648 | 406 821 |

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

Прочие обязательства от строительной деятельности

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|--|-------------------------|
| Торговая кредиторская задолженность | 176 811 | 160 146 |
| Итого прочие финансовые обязательства от строительной деятельности | 176 811 | 160 146 |

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

| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября | | За три месяца, закончившихся 30 сентября | |
|--|---|------------------|---|------------------|
| | 2021 года | 2020 года | 2021 года | 2020 года |
| Выручка, признаваемая по договорам долевого участия в течение времени | 12 918 | 196 461 | 12 918 | 33 834 |
| Выручка, признаваемая по договорам долевого участия и договорам купли-продажи в момент времени | 67 191 | 146 478 | 29 684 | 529 |
| Выручка, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам | 320 947 | 423 462 | 204 262 | 253 496 |
| Выручка, признаваемая по государственным контрактам в момент времени | 110 908 | - | - | - |
| Итого выручка по строительной деятельности | 511 964 | 766 401 | 246 864 | 287 859 |
| Себестоимость, признаваемая по договорам долевого участия в течение времени | (25 560) | (122 175) | (22 031) | (13 685) |
| Себестоимость, признаваемая по договорам долевого участия и договорам купли-продажи в момент времени | (56 223) | (118 912) | (23 325) | (3 760) |
| Себестоимость, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам | (310 223) | (354 276) | (162 221) | (161 949) |
| Себестоимость, признаваемая по государственным контрактам в момент времени | (93 366) | - | (83) | - |
| Итого себестоимость строительной деятельности | (485 372) | (595 363) | (207 660) | (179 394) |
| Итого финансовый результат строительной деятельности | 26 592 | 171 038 | 39 204 | 108 465 |

21 Административные и прочие операционные расходы

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября | | За три месяца, закончившихся 30 сентября | |
|---|--|------------------|--|----------------|
| | 2021 года | 2020 года | 2021 года | 2020 года |
| Расходы на содержание персонала | 880 119 | 695 802 | 277 116 | 219 752 |
| Амортизация основных средств, нематериальных активов | 146 694 | 132 312 | 51 312 | 40 747 |
| Сопровождение программных продуктов | 98 317 | 74 475 | 38 642 | 28 805 |
| Себестоимость и прочие административные расходы дочерних компаний, не связанные со строительной деятельностью | 94 075 | 59 682 | 39 523 | 15 257 |
| Административные расходы | 76 377 | 37 551 | 29 968 | 16 585 |
| Расходы по страхованию вкладов | 58 041 | 68 487 | 19 047 | 10 159 |
| Материальные затраты | 54 498 | 33 080 | 18 516 | 13 883 |
| Прочие налоги кроме налога на прибыль | 48 664 | 41 124 | 19 673 | 16 935 |
| Коммунальные услуги | 36 108 | 33 964 | 13 176 | 11 484 |
| Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем | 33 281 | 27 785 | 12 862 | 10 838 |
| Расходы на благотворительность | 31 679 | 7 477 | 27 172 | 1 638 |
| Расходы на охранные услуги | 31 566 | 32 419 | 10 718 | 12 335 |
| Консультационные услуги | 22 008 | 7 524 | 10 200 | 2 156 |
| Юридические расходы | 21 830 | 28 263 | 9 439 | 8 876 |
| Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем | 19 168 | 17 221 | 6 870 | 6 437 |
| Расходы по прочим активам | 17 120 | - | - | - |
| Рекламные и маркетинговые услуги | 12 086 | 6 917 | 5 067 | 1 484 |
| Расходы по аренде | 10 761 | 19 146 | 997 | 3 315 |
| Профессиональные услуги | 8 633 | 6 367 | 2 946 | 2 146 |
| Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану | 8 006 | 4 164 | 2 669 | 1 388 |
| Процентные расходы по пенсионному плану | 5 169 | 4 261 | 1 723 | 1 420 |
| Прочие затраты относящиеся к основным средствам и инвестиционной собственности | 4 418 | 3 008 | 2 110 | 1 480 |
| Амортизация активов в форме права пользования | 4 024 | 4 415 | 2 153 | 1 636 |
| Расходы на прочее страхование | 3 047 | 3 413 | 1 066 | 869 |
| Корпоративные мероприятия | 2 751 | 589 | 707 | 104 |
| Инвестиционные расходы | 103 | 15 040 | - | 15 040 |
| Прочие | 87 661 | 44 702 | 23 229 | 16 441 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 1 816 204 | 1 409 188 | 626 901 | 461 210 |

Расходы на содержание персонала Группы включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 126 979 тысяч рублей за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (девять месяцев 2020 года: 105 933 тысячи рублей), и в размере 38 969 тысячи рублей за три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года: 29 140 тысячи рублей). Расходы на содержание персонала также включают сумму 47 840 тысяч рублей (2020 год.: отсутствует), которая представляет собой основанное на акциях вознаграждение, выплаченное персоналу Группы.

22 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 консолидированной финансовой информации кроме указанного в Примечании 13.

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.

22 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

| <i>в тысячах российских рублей</i> | Прим. | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|--|-------|--|-------------------------|
| Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения | | 833 052 | 412 352 |
| Импортные аккредитивы | 14 | - | - |
| Итого обязательства по предоставлению кредитов | | 833 052 | 412 352 |
| Гарантии выданные | | 5 873 700 | 4 945 167 |
| За вычетом резерва под обязательства кредитного характера | 14 | (12 152) | (20 383) |
| За вычетом резерва под обязательства по предоставлению кредитов | 14 | (32 662) | (27 623) |
| Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств | | 6 661 938 | 5 309 513 |

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся – 30 сентября 2021 года

22 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 30 сентября 2021 года.

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
|--|-------------------------------|--|--|------------------|
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | |
| Выданные гарантии | | | | |
| - Превосходный уровень | 5 448 801 | - | - | 5 448 801 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 424 899 | - | 424 899 |
| Непризнанная валовая стоимость | 5 448 801 | 424 899 | - | 5 873 700 |
| Резерв под гарантии | 12 152 | - | - | 12 152 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | | | | |
| - Превосходный уровень | 832 441 | - | - | 832 441 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 361 | - | 361 |
| - Дефолт | - | - | 250 | 250 |
| Непризнанная валовая стоимость | 832 441 | 361 | 250 | 833 052 |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов | 32 509 | 62 | 91 | 32 662 |

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

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

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 сентября 2021 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 6 661 938 тысяч рублей (2020 год: 5 309 513 тысячи рублей).

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся – 30 сентября 2021 года

23 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 30 сентября 2021 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

| | Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении | Валовые суммы взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении | Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении | Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении | | Нетто-сумма риска |
|--|--|--|---|---|---------------------------------|-------------------|
| | (а) | (б) | (в) = (а) - (б) | Финансовые инструменты | Полученное денежное обеспечение | (в) - (г) - (д) |
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Остатки средств по договорам покупки и обратной продажи (оборотное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 82 173 | - | 82 173 | 91 973 | - | (9 800) |
| Производные финансовые инструменты | 693 357 | - | 693 357 | - | - | 693 357 |
| Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения | 775 530 | - | 775 530 | 91 973 | - | 683 557 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | 690 576 | - | 690 576 | - | - | 690 576 |
| Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения | 690 576 | - | 690 576 | - | - | 690 576 |

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

| | Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении | Валовые суммы взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении | Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении | Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении | | Нетто-сумма риска |
|--|--|--|---|---|---------------------------------|-------------------|
| | (а) | (б) | (в) = (а) - (б) | Финансовые инструменты | Полученное денежное обеспечение | (в) - (г) - (д) |
| <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Остатки средств по договорам покупки и обратной продажи (оборотное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 1 992 952 | - | 1 992 952 | 2 146 196 | - | (153 244) |
| Производные финансовые инструменты | 37 654 | - | 37 654 | - | - | 37 654 |
| Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения | 2 030 606 | - | 2 030 606 | 2 146 196 | - | (115 590) |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | 37 138 | - | 37 138 | - | - | 37 138 |
| Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения | 37 138 | - | 37 138 | - | - | 37 138 |

23 Взаимозачет финансовых активов и финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

24 Производные финансовые инструменты

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

| | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|---|---|
| | Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту | Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту |
| <i>в тысячах российских рублей</i> | | |
| Контракты по поставке драгоценных металлов: | | |
| справедливая стоимость на конец отчетного периода | | |
| - Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+) | 693 357 | 37 654 |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-) | (690 576) | (37 138) |
| Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 2 781 | 516 |

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

На 30 сентября 2021 года Банк имел дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 693 357 тысяч рублей (2020 год: 37 654 тысячи рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 690 576 тысяч рублей (2020 год: 37 138 тысяч рублей).

Группа отражает данные форвардные контракты в консолидированном отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 2 781 тысяча рублей (2020 год: 516 тысяч рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 0 тысяч рублей (2020 год: 0 тысяч рублей). См. Примечание 25.

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.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

| в тысячах российских рублей | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | | | | 31 декабря 2020 года | | | |
|--|--|--------------|------------------|------------------|----------------------|---------------|------------------|------------------|
| | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Итого | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Итого |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | | | | |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | | | | | | | | |
| - Российские государственные облигации | 592 601 | - | - | 592 601 | 774 498 | - | - | 774 498 |
| - Корпоративные облигации | 19 886 | - | - | 19 886 | 19 488 | 22 522 | - | 42 010 |
| Инвестиции в долевы ценные бумаги | | | | | | | | |
| - Корпоративные акции | 340 613 | - | 83 529 | 424 142 | 216 961 | - | 84 488 | 301 449 |
| Прочие финансовые активы | | | | | | | | |
| Прочие производные финансовые инструменты | - | 2 781 | - | 2 781 | - | 516 | - | 516 |
| Нефинансовые активы | | | | | | | | |
| - Здания и земельные участки | - | - | 900 579 | 900 579 | - | - | 925 590 | 925 590 |
| - Инвестиционное имущество | - | - | 1 063 725 | 1 063 725 | - | - | 1 138 877 | 1 138 877 |
| Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | 953 100 | 2 781 | 2 047 833 | 3 003 714 | 1 010 947 | 23 038 | 2 148 955 | 3 182 940 |

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 30 сентября 2021 года:

| | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) |
|--|------------------------|--|--|--|
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| Финансовые активы | | | | |
| Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | |
| - Корпоративные акции | 83 529 | Рыночные данные о сопоставимых компаниях | Множитель чистых активов | 0,40-0,45 |
| Нефинансовые активы | | | | |
| - Здания и земельные участки | 900 579 | Рыночные данные о сопоставимых объектах | Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению | 1-134 тысяч рублей за кв.м. |
| - Инвестиционное имущество | 1 063 725 | Рыночные данные о сопоставимых объектах | Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению | 1-227 тысяч рублей за кв.м. |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 уровне | 2 047 833 | | | |

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

| | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) |
|--|------------------------|--|--|--|
| <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| Финансовые активы | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| - Корпоративные акции | 84 488 | Рыночные данные о сопоставимых компаниях | Множитель чистых активов | 0,40-0,45 |
| Нефинансовые активы | | | | |
| - Здания и земельные участки | 925 590 | Рыночные данные о сопоставимых объектах | Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению | 1-134 тысяч рублей за кв.м. |
| - Инвестиционное имущество | 1 138 877 | Рыночные данные о сопоставимых объектах | Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению | 1-227 тысяч рублей за кв.м. |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 уровне | 2 148 955 | | | |

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2020 год: не произошло). Инвестиционная собственность представляет собой землю и здания производственного назначения, оценку которых Группа произвела, так как предполагает преобразовать их в жилой комплекс.

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

Чувствительность оценки справедливой стоимости, раскрытая в приведенной выше таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных. Для долевых ценных бумаг увеличение множителя прибыли до вычета процентов, налогов и амортизации (ЕБИТДА) приведет к увеличению результата оценки. При этом увеличение дисконта на отсутствие рынка приведет к уменьшению результата оценки. Для долговых ценных бумаг увеличение ставок дисконтирования или вероятности дефолта приведет к уменьшению результата оценки. Не было выявлено никакой взаимосвязи между ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми Группой в оценке справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты Уровня 3. Однако ожидается, что для долговых ценных бумаг Уровня 3 изменение в допущении, использованное при определении вероятности дефолта, будет сопровождаться изменением ставки дисконтирования в том же направлении. Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по видам инструментов по состоянию на 30 сентября 2021 года.

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

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

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся – 30 сентября 2021 года

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

| в тысячах российских рублей | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | | | | 31 декабря 2020 года | | | |
|---|--|------------------|-------------------|-------------------------|----------------------|------------------|-------------------|-------------------------|
| | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | | |
| - Наличные денежные средства | 1 384 601 | - | - | 1 384 601 | 1 699 468 | - | - | 1 699 468 |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ | - | 2 227 994 | - | 2 227 994 | - | 1 196 732 | - | 1 196 732 |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | - | 493 015 | - | 493 015 | - | 871 876 | - | 871 876 |
| Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | - | 82 173 | - | 82 173 | - | 1 992 952 | - | 1 992 952 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | | | | | | | | |
| - Средства в других банках | - | 344 505 | - | 344 505 | - | 324 748 | - | 324 748 |
| - Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | - | 130 524 | - | 130 524 | - | 140 361 | - | 140 361 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | | | |
| - Корпоративные кредиты | - | - | 11 357 041 | 13 543 859 | - | - | 11 591 427 | 11 830 921 |
| - Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | - | - | 3 276 605 | 3 159 645 | - | - | 2 274 751 | 2 594 614 |
| - Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты | - | - | 4 180 072 | 4 269 514 | - | - | 3 120 466 | 3 712 406 |
| Прочие финансовые активы | | | | | | | | |
| Дебиторская задолженность по торговым операциям | - | - | 127 194 | 127 194 | - | - | 76 808 | 76 808 |
| Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами | - | 165 843 | - | 165 843 | - | 187 690 | - | 187 690 |
| Расчеты по конверсионным операциям | - | 3 895 | - | 3 895 | - | 53 | - | 53 |
| Дебиторская задолженность по гарантиям | - | - | 134 526 | 134 526 | - | - | 152 672 | 152 672 |
| Расчеты по операциям с ценными бумагами | - | - | 967 | 967 | - | - | 630 | 630 |
| Расчеты по просроченным требованиям | - | - | 12 151 | 12 151 | - | - | 15 997 | 15 997 |
| Прочее | - | - | 27 226 | 27 226 | - | - | 26 940 | 26 940 |
| Итого | 1 384 601 | 3 447 949 | 19 115 782 | 26 107 632 | 1 699 468 | 4 714 412 | 17 259 691 | 24 824 868 |

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

| в тысячах российских рублей | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | | | | 31 декабря 2020 года | | | |
|--|--|-------------------|----------------|------------------------------|----------------------|-------------------|---------------|------------------------------|
| | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансо- вая стоимость | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансо- вая стоимость |
| Финансовые обязательства | | | | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | | | | |
| - Текущие/расчетные счета юридических лиц | - | 5 386 393 | - | 5 386 393 | - | 4 890 286 | - | 4 890 286 |
| - Срочные депозиты юридических лиц | - | 1 721 566 | - | 1 710 308 | - | 450 501 | - | 487 310 |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц | - | 3 324 331 | - | 3 324 331 | - | 3 979 481 | - | 3 979 481 |
| - Срочные депозиты физических лиц | - | 13 012 958 | - | 13 063 467 | - | 13 108 613 | - | 13 146 349 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | | | |
| - Выпущенные векселя | - | 113 767 | - | 113 767 | - | 510 665 | - | 510 665 |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | | | |
| - Прочая кредиторская задолженность | - | - | 68 678 | 68 678 | - | - | 9 264 | 9 264 |
| - Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам | - | 144 419 | - | 144 419 | - | 53 894 | - | 53 894 |
| - Прочие начисленные обязательства | - | - | 50 639 | 50 639 | - | - | 31 823 | 31 823 |
| - Выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами | - | - | 47 840 | 47 840 | - | - | - | - |
| Субординированный долг | | | | | | | | |
| - Субординированный долг | - | 58 257 | - | 55 000 | - | 59 085 | - | 55 000 |
| Итого | - | 23 761 691 | 167 157 | 23 964 842 | - | 23 052 525 | 41 087 | 23 164 072 |

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.

26 Операции со связанными сторонами

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

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под общим контролем основного акционера Группы. Все операции со связанными сторонами осуществляются в ходе обычной деятельности Группы. Ниже указаны остатки на 30 сентября 2021 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|--|-----------------------------|
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7-20 %) | - | 27 546 | 495 298 |
| Средства клиентов | - | 9 860 | 38 445 |
| Гарантии выданные | - | - | 13 417 |
| Неиспользованные кредитные линии | - | 280 | - |
| Прочие финансовые активы | - | 361 | 11 790 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 85 |
| Оценочные резервы под ОКУ кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября | - | (126) | (31 708) |
| Резервы под гарантии | - | - | (197) |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|--|-----------------------------|
| Процентные доходы | - | 594 | 235 039 |
| Процентные расходы | - | 57 | 135 |
| Комиссионные доходы | - | 11 | 692 |
| Комиссионные расходы | - | 7 | 103 |
| Административные расходы | - | 1 606 | 102 |
| Прочие операционные доходы | - | 9 | 173 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами на 30 сентября 2021 года, представлена ниже:

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|--|-----------------------------|
| Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода | - | 13 070 | 235 682 |
| Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода | - | 13 463 | 175 |

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

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

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|------------------|---|-------------------------------------|
| Процентные доходы | | 1 206 | 111 393 |
| Процентные расходы | | 45 | 187 |
| Комиссионные доходы | | 24 | 300 |
| Комиссионные расходы | | 2 | 52 |
| Выручка от строительной деятельности | | - | 67 298 |
| Себестоимость строительной деятельности | | - | 86 993 |
| Административные расходы | | 761 | - |
| Прочие операционные доходы | | 94 | 177 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2020 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 | | 29 337 | 72 716 |
| Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода | | 15 809 | 186 |

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 и члены Наблюдательного совета. Их семьи и близкие родственники входят в состав прочих связанных сторон. За аналогичный период прошлого года представлена информация по 5-ти членам Правления (выплаты членам Наблюдательного Совета за этот период не производились).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому персоналу:

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года | 30 сентября 2021 года | За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года | За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года | 30 сентября 2020 года |
|---|---|---|--|---|---|--|
| | Расходы | Расходы | Начислен- ное обяза- тельство | Расходы | Расходы | Начислен- ное обяза- тельство |
| <i>Краткосрочные выплаты:</i> | 39 657 | 22 192 | 10 874 | 8 129 | 6 766 | - |
| - Заработная плата и вознаграждение | 23 372 | 20 690 | - | 7 915 | 6 766 | - |
| - Краткосрочные премиальные выплаты | 813 | 1 502 | 10 874 | 214 | - | - |
| - Выплаты вне денежной форме | 15 472 | - | - | - | - | - |
| <i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности</i> | - | - | - | - | - | - |
| - Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности | - | - | - | - | - | - |
| <i>Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам:</i> | 1 647 | 696 | 7 646 | 166 | 48 | 4 086 |
| Долгосрочные премиальные вознаграждения | 1 647 | 696 | 7 646 | 166 | 48 | 4 086 |
| Итого | 41 304 | 22 888 | 18 520 | 8 295 | 6 814 | 4 086 |

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Расходы на содержание ключевого управленческого персонала за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, включают взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд медицинского страхования в размере 5 389 тысяч рублей (на 30 сентября 2020 года: 3 824 тысяч рублей).

27 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Республики Саха (Якутия), контролируемыми 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, контролируруемыми государством.

Информация в таблице, представленной ниже, не включает остатки и результаты операций с государственными учреждениями Республики Саха (Якутия), контролируемыми или находящимися под существенным влиянием государства, информация о которых уже раскрыта в Примечании 27.

| | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|--|--|--|
| | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) |
| <i>в тысячах российских рублей</i> | | |
| Активы | | |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги: | | |
| Корпоративные акции | 83 529 | 84 488 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2021 год: 6.9%, 2020 год: 6.9%) | 592 601 | 774 498 |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2021 год: 13.45%, 2020 год: 13.73%) | 3 341 455 | 2 124 426 |
| Оценочные резервы под ОКУ кредитов и авансов клиентам | (232 600) | (169 747) |
| Обязательства | | |
| Средства клиентов: | | |
| Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2021 год: 1.92%; 2020 год: 3.0%) | 1 164 025 | 937 899 |
| Срочный субординированный долг (контрактная процентная ставка: 2021 год: 6% -9.5%, 2020 год: 8% - 9.5%) | 50 000 | 50 000 |
| Капитал | | |
| Бессрочные субординированный долг (контрактная процентная ставка 2021г.:4% - 9.5%; 2020 г. 4% - 9.5%) | 1 408 000 | 1 408 000 |

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

Ниже указаны внебалансовые статьи по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

| | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|--|--|--|
| | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) |
| <i>в тысячах российских рублей</i> | | |
| Гарантии выданные и гарантии исполнения обязательств | 1 164 025 | 937 899 |
| Обязательства кредитного характера | 654 491 | - |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года:

| | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 30 сентября 2020 года |
|--|--|--|
| | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) |
| <i>в тысячах российских рублей</i> | | |
| Процентные доходы | | |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i> | 395 761 | 383 096 |
| Процентные расходы | | |
| <i>Средства клиентов</i> | 59 472 | 57 689 |
| Комиссионные доходы | 10 551 | 7 514 |
| Комиссионные расходы | 15 | 52 |
| Административные и прочие операционные расходы | 6 317 | 2 673 |

28 События после окончания отчетного периода

В ноябре 2021 года Банком (по согласованию с Наблюдательным советом Банка) принято решение о создании дочерней компании ООО «БИМТЕХНЕТ» в целях эффективного использования технологий информационного моделирования и высоких технологий в инжиниринге. Вложения в уставный капитал составили 21 648 тысяч рублей.