

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

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

30 сентября 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Введение | 5 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 6 |
| 3 | Основные принципы учетной политики..... | 6 |
| 4 | Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики | 7 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения | 10 |
| 6 | Инвестиции в долговые ценные бумаги..... | 10 |
| 7 | Инвестиции в долевые ценные бумаги | 14 |
| 8 | Кредиты и авансы клиентам..... | 16 |
| 9 | Инвестиционная собственность..... | 31 |
| 10 | Прочие финансовые активы..... | 32 |
| 11 | Прочие активы | 35 |
| 12 | Средства клиентов | 36 |
| 13 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 36 |
| 14 | Резервы под обязательства и отчисления | 36 |
| 15 | Прочие финансовые обязательства..... | 37 |
| 16 | Бессрочный субординированный долг | 41 |
| 17 | Процентные доходы и расходы | 42 |
| 18 | Комиссионные доходы и расходы | 42 |
| 19 | Финансовый результат от строительной деятельности | 43 |
| 20 | Административные и прочие операционные расходы..... | 44 |
| 21 | Дивиденды | 44 |
| 22 | Условные обязательства | 45 |
| 23 | Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств | 48 |
| 24 | Производные финансовые инструменты | 50 |
| 25 | Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 50 |
| 26 | Операции со связанными сторонами | 56 |
| 27 | Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством | 58 |

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

| <i>в тысячах российских рублей</i> | Прим. | 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--|-------|--|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 5 979 924 | 7 673 809 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации | | 340 790 | 317 213 |
| Средства в других банках | | 135 442 | 122 739 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 6 | 901 370 | 272 588 |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | 7 | 309 247 | 369 314 |
| Кредиты и авансы клиентам | 8 | 17 611 204 | 17 895 887 |
| Инвестиционная собственность | 9 | 1 097 824 | 958 670 |
| Отложенный налоговый актив | | 289 436 | 292 035 |
| Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования | | 1 446 459 | 1 411 327 |
| Прочие финансовые активы | 10 | 379 981 | 305 811 |
| Прочие активы от строительной деятельности | 19 | 613 424 | 625 559 |
| Прочие активы | 11 | 258 536 | 291 708 |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль | | 1 710 | 13 483 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 29 365 347 | 30 550 143 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства других банков | | - | 160 670 |
| Средства клиентов | 12 | 22 426 425 | 23 902 105 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 13 | 108 771 | 105 027 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 22 846 | 1 036 |
| Резервы под обязательства и отчисления | 14 | 26 598 | 19 602 |
| Прочие финансовые обязательства | 15 | 743 170 | 641 707 |
| Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности | | 106 308 | 99 468 |
| Прочие обязательства от строительной деятельности | 19 | 255 412 | 293 497 |
| Прочие обязательства | | 311 844 | 243 193 |
| Субординированный долг | | 55 000 | 97 000 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 24 056 374 | 25 563 305 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал и эмиссионный доход | | 3 460 812 | 3 460 812 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | | (52 000) | - |
| Фонд переоценки основных средств | | 379 396 | 379 396 |
| Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6,7 | (42 014) | (10 494) |
| Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности | | 7 219 | 7 219 |
| Бессрочный субординированный долг | | 1 428 000 | 1 230 000 |
| Фонд акционирования сотрудников | | 61 661 | 53 560 |
| Нераспределенная прибыль/Накопленный (убыток) | | 65 508 | (133 950) |
| Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка | | 5 308 582 | 4 986 543 |
| Неконтролирующая доля участия | | 391 | 295 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | 5 308 973 | 4 986 838 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 29 365 347 | 30 550 143 |

Утверждено и подписано 30 ноября 2020 года.

Н. Н. Долгунов

Председатель Правления



Синелт

Платонова

Заместитель Председателя Правления – Главный бухгалтер

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. | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября | | Три месяца, закончившихся 30 сентября | |
|--|----------|---|------------------|---|-----------------|
| | | 2020 года | 2019 года | 2020 года | 2019 года |
| Процентные доходы | 17 | 2 196 374 | 2 199 810 | 773 979 | 832 941 |
| Процентные расходы | 17 | (734 801) | (837 826) | (218 004) | (283 787) |
| Чистые процентные доходы | | 1 461 573 | 1 361 984 | 555 975 | 549 154 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам | 8 | (398 888) | (258 113) | (131 940) | (150 836) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам | 6 | (1 623) | (610) | (476) | (469) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки | | 1 061 062 | 1 103 261 | 423 559 | 397 849 |
| Комиссионные доходы | 18 | 422 534 | 406 509 | 160 751 | 147 354 |
| Комиссионные расходы | 18 | (92 995) | (88 002) | (36 548) | (32 389) |
| Выручка от строительной деятельности | 19 | 766 401 | 236 090 | 287 859 | 95 917 |
| Себестоимость строительной деятельности | 19 | (595 363) | (271 699) | (179 394) | (124 529) |
| Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных | | (33 451) | (6 241) | - | (5 961) |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 90 742 | 23 085 | (4 494) | (21 958) |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 15 799 | 2 450 | (5 728) | 1 695 |
| (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами | | (3 607) | 1 832 | (4 780) | 4 436 |
| Доходы за вычетом расходов, по операциям с иностранной валютой | | 19 190 | 9 678 | 6 220 | 3 214 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами | | 12 742 | 15 653 | 10 249 | 7 061 |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (2 626) | (6 455) | 6 597 | (1 703) |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | 15 | (88 665) | (24 486) | (8 918) | (16 731) |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств и инвестиционной собственности | | 74 610 | - | 10 460 | - |
| Доходы/(расходы) по созданию прочих резервов | 10,11,14 | 13 703 | (29 079) | 15 304 | (19 141) |
| Прочие операционные доходы | | 61 532 | 68 784 | 8 631 | 3 436 |
| Административные и прочие операционные расходы | 20 | (1 409 188) | (1 342 615) | (461 210) | (474 833) |
| Дивиденды полученные | | 8 106 | 13 839 | 7 315 | 10 871 |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | | 320 526 | 112 604 | 235 873 | (25 412) |
| Расходы по налогу на прибыль | | (35 543) | (19 403) | (26 156) | 2 754 |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД | | 284 983 | 93 201 | 209 717 | (22 658) |
| Прибыль/(убыток), приходящаяся на: | | | | | |
| Акционеров банка | | 284 887 | 92 893 | 209 685 | (23 361) |
| Неконтролирующую долю банка | | 96 | 308 | 32 | 703 |
| <i>Прочий совокупный доход/(убыток):</i> | | | | | |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i> | | | | | |
| - Переоценка долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (6 822) | 11 071 | (19 219) | 5 152 |
| - Реализация фонда переоценки долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6 | (31 594) | (4 407) | 5 148 | (4 011) |
| - Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода | | 7 683 | (1 465) | 2 814 | (228) |
| <i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i> | | | | | |
| - Переоценка долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 7 | (984) | 4 905 | (629) | 8 667 |
| - Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода | | 197 | (1 661) | 126 | (1 734) |
| - Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности | | - | 6 713 | - | 2 237 |
| - Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода | | - | (1 343) | - | (448) |
| Прочий совокупный (убыток)/доход за период | | (31 520) | 13 813 | (11 760) | 9 635 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД | | 253 463 | 107 014 | 197 957 | (13 023) |
| Итого совокупный доход/(убыток), приходящийся на: | | | | | |
| Акционеров банка | | 253 367 | 106 706 | 197 925 | (13 725) |
| Неконтролирующую долю банка | | 96 | 308 | 32 | 703 |

Примечания на страницах с 5 по 59 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

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

| | Уставный Капитал | Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров | Эмис- сионный доход | Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Бессрочный субордини- рованный долг | Фонд переоценки основных средств | Фонд переоценки обязательств по вознаграж- дениям по окончании трудовой деятельности | Фонд акционирова- ния работ- ников | Накоплен- ный (убыток)/Не распреде- ленная прибыль | Итого | Неконтро- лирующая доля участия | Итого собствен- ный капитал | |
|---|---------------------|---|---------------------------|---|--|---|---|--|---|--------------------|--|--------------------------------------|------------------|
| <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | | | | | | |
| | Прим. | | | | | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2019 года | | 3 459 252 | (52 000) | - | (23 170) | 830 000 | 288 790 | 30 893 | 45 468 | (1 105 604) | 3 473 629 | 372 | 3 474 001 |
| Прибыль за отчетный период | | - | - | - | - | - | - | - | 92 893 | 92 893 | 308 | 93 201 | |
| Прочий совокупный доход | | - | - | - | 8 443 | - | 5 370 | - | - | 13 813 | - | 13 813 | |
| Итого совокупный доход, отраженный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года | | - | - | - | 8 443 | - | 5 370 | - | 92 893 | 106 706 | 308 | 107 014 | |
| Фонд акционирования сотрудников | | - | - | - | - | - | - | 8 092 | (8 092) | - | - | - | |
| Бессрочный субординированный долг | 16 | - | - | - | - | 400 000 | - | - | - | 400 000 | - | 400 000 | |
| Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу | | - | - | - | - | - | - | - | (45 975) | (45 975) | - | (45 975) | |
| Неконтролирующая доля участников | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (4) | (4) | |
| Объявленные дивиденды | 21 | - | - | - | - | - | - | - | (14 575) | (14 575) | - | (14 575) | |
| Остаток на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные) | | 3 459 252 | (52 000) | - | (14 727) | 1 230 000 | 288 790 | 36 263 | 53 560 | (1 081 353) | 3 919 785 | 676 | 3 920 461 |
| 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)/доход, 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 | 16 | - | - | - | - | 198 000 | - | - | - | 198 000 | - | 198 000 | |
| Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу | | - | - | - | - | - | - | - | (67 527) | (67 527) | - | (67 527) | |
| Объявленные дивиденды | 21 | - | - | - | - | - | - | - | (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 |

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 | |
|--|-------|---|--------------------|
| | | 2020 года | 2019 года |
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Процентные доходы полученные | 17 | 2 216 519 | 2 049 276 |
| Процентные расходы уплаченные | 17 | (662 805) | (802 967) |
| Комиссионные доходы полученные | 18 | 482 636 | 450 352 |
| Комиссионные расходы уплаченные | 18 | (58 943) | (81 468) |
| Доходы полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток | | 90 742 | 25 535 |
| Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой | | (20 684) | (4 472) |
| Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами | | 6 704 | 8 154 |
| Прочие полученные операционные доходы | | 23 543 | 40 088 |
| Уплаченные расходы на содержание персонала | 20 | (704 663) | (650 294) |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | 20 | (615 394) | (534 325) |
| Возмещение/(расход) по налогу на прибыль | | 6 828 | (114 407) |
| Выручка от сдачи в аренду инвестиционной собственности | | 28 058 | 26 275 |
| Выручка от строительной деятельности | 19 | 713 932 | 236 090 |
| Себестоимость строительной деятельности | 19 | (528 288) | (271 699) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 978 185 | 376 138 |
| <i>Чистый прирост/(снижение) по:</i> | | | |
| - обязательным резервам на счетах в Центральном Банке | | (23 577) | 18 259 |
| - прочим ценным бумагам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 59 082 | (78 139) |
| - средствам в других банках | | (12 703) | - |
| - кредитам и авансам клиентам | 8 | (154 796) | (3 006 216) |
| - прочим финансовым активам | 10 | (39 929) | 71 531 |
| - прочим активам | 11 | 63 357 | 49 771 |
| - прочие активы в строительной деятельности | 19 | 137 973 | (340 295) |
| <i>Чистый прирост/(снижение) по:</i> | | | |
| - средствам других банков | | (160 670) | (7 163) |
| - средствам клиентов | 12 | (1 547 644) | (99 540) |
| - выпущенным долговым ценным бумагам | 13 | 3 744 | (200 000) |
| - прочим финансовым обязательствам | 15 | 43 322 | (33 694) |
| - прочие обязательства | | (86 161) | 30 708 |
| - резервы под обязательства и отчисления | 14 | 13 836 | - |
| - прочие финансовые обязательства в строительной деятельности | 19 | (181 138) | 585 030 |
| Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности | | (907 119) | (2 659 885) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Выручка от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (669 805) | 11 021 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (168 392) | (259 325) |
| Выручка от реализации основных средств и инвестиционной собственности | | 1 279 | 450 |
| Активы в форме права пользования | | (8 115) | - |
| Дивиденды полученные | | 8 106 | 13 839 |
| Выручка от реализации инвестиционной собственности | 9 | (51 226) | 142 376 |
| Выручка от реализации активов для продажи | | 3 830 | 1 021 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | (884 323) | (90 618) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров | | (55 120) | - |
| Привлечение бессрочного субординированного долга | 16 | 198 000 | 400 000 |
| Процентные расходы, понесенные по бессрчному субординированному долгу | | (67 527) | (45 975) |
| Погашение субординированного долга | | (42 000) | (15 000) |
| Погашение заемных средств дочерними компаниями | | (30 043) | - |
| Погашение обязательств по аренде | | (14 330) | - |
| Дивиденды уплаченные | | - | (14 575) |
| Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности | | (11 020) | 324 450 |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 108 577 | (30 999) |
| Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов | | (1 693 885) | (2 430 777) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | | 7 673 809 | 6 978 672 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 5 979 924 | 4 547 895 |

Примечания на страницах с 5 по 59 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 2020 года.

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

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

| Наименование | Доля на 30 сентября 2020 года | Доля на 31 декабря 2019 года | Основная деятельность |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------|---|
| ООО «АЭБ Капитал» | 100% | 100% | Строительство жилых и нежилых зданий |
| ООО «ЯЦ Недвижимость» | 100% | 100% | Строительство жилых и нежилых зданий |
| ООО МФК «АЭБ Партнер» | 100% | 100% | Предоставление займов и прочих видов кредита |
| ООО «АЭБ Айти» | 98% | 98% | Разработка компьютерного программного обеспечения |
| ООО «СЭЙБИЭМ» | 100% | 100% | Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления в ювелирной отрасли |

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

Банк имеет 9 операционных офисов (2019 год: 9) в г. Якутск, г. Владивосток, г. Хабаровск, в с. Майя, и 15 дополнительных офисов (2019 год: 15) в районах Республики Саха (Якутия): г. Мирный, г. Нюрба, г. Вилюйск, г. Покровск, г. Алдан, г. Ленск, г. Нерюнгри, с. Сунтар, с. Верхневиллюйск, с. Чурапча, с. Ытык-Кюель, с. Бердигестях, с. Намцы, п. Нижний-Бестях, п. Усть-Нера, представительство в г. Москве, и операционную кассу вне кассового узла в п. Мохсоголлох. По состоянию на 30 сентября 2020 года в Банке было занято 750 сотрудников (2019 год: 732 сотрудника).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. За 9 месяцев 2020 года произошел ряд значительных изменений в экономической среде:

- В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) официально объявила, что распространение коронавируса COVID-19 во всем мире является пандемией. В результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19, сократились объемы промышленного производства, снизилась активность во многих отраслях экономики страны.
- Цены на нефть значительно снизились и остаются волатильными из-за снижения спроса на нефть в результате существенного сокращения потребления нефти в нынешних экономических условиях. Это в свою очередь привело к волатильности и снижению курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам.
- Сохраняется существенная волатильность активности и котировок на рынке акций.

Начиная с апреля, и в течение отчетного периода Группа ощутила влияние мировой пандемии COVID-19 на деятельность своих контрагентов, обусловленное:

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Оценки и суждения соответствовали оценкам и суждениям, сделанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений за исключением тех, которые представлены в данном Примечании ниже.

Непрерывность деятельности

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

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

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

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

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

- 8 мая 2020 года было подписано соглашение о привлечении нового бессрочного субординированного займа на сумму 198 000 тысяч рублей. На отчетную дату Банк включает привлеченный субординированный займ в расчет регуляторного капитала;
- Проводится работа с акционером Банка по конвертации бессрочных субординированных займов на общую сумму 500 000 тысяч рублей в уставный капитал, для поддержания показателя достаточности базового капитала (Норматив Н1.1);
- Проводится работа по урегулированию задолженности с рядом заемщиков, имеющих плохое финансовое положение, что позволит восстановить регуляторные резервы на сумму порядка 150 000 тысяч рублей;
- В мае 2020 года подписан договор факторинга, согласно которому произведено досрочное погашение дебиторской задолженности в целях восстановления регуляторных резервов на 316 990 тысяч рублей;
- Оптимизация операционных расходов, меры по повышению эффективности деятельности Банка;
- Активное развитие сервиса интернет-банка и мобильного банка для перевода кредитного и депозитного процессов в дистанционный режим: реализована возможность подачи заявок на получение потребительских кредитов, открытие вкладов и получение справок, выписок через АЭБ Онлайн 2.0, также через официальный сайт Банка. В декабре планируется релиз мобильного приложения дистанционного банковского обслуживания АЭБ Онлайн 3.0.
- Реализация комплекса мер по переводу обслуживания корпоративных клиентов на дистанционные каналы, в т.ч. внедрен чат с клиентами банка в ДБО для улучшения контакта с клиентами и оперативного взаимодействия по всем вопросам расчетно-кассового обслуживания и кредитования.
- Повышение уровня интенсивности процедур взыскания и прочая работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов, включая проведение переговоров с проблемными должниками о погашении просроченной задолженности и (или) принятии юридических мер по ее взысканию. Настроен электронный документооборот с УФССП путем направления запросов через сайт службы.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;

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

- Оценка качества данных и моделей оценки для активов, которые ожидаются к получению в результате процедур по урегулированию проблемной задолженности.

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

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

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

Банк не столкнулся с существенным ухудшением качества кредитного портфеля.

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

- Группа уточнила подход к расчету вероятности дефолта (PD) заемщиков, который более точно отражает изменившиеся экономические условия. В совокупности указанные изменения привели к росту макропоправок (повышающих коэффициентов) к 12-месячным PD по состоянию на 30 сентября 2020 года в сравнении с 31 декабря 2019 года следующим образом:
 - по кредитам юридическим лицам – в среднем с 97,5% до 112,2%,
 - по кредитам физическим лицам – в среднем с 95% до 100,53%.
- при построении ожидаемых денежных потоков в погашение задолженности, оцениваемой на индивидуальной основе, Группа учла наиболее актуальные макроэкономические прогнозы и специфику деятельности клиентов в сложившихся условиях;
- Группа учла при оценке вероятности дефолта по кредитам корпоративных клиентов влияние роста объема реструктурированных кредитов, по которым не наблюдается ухудшения качества на всем сроке жизни инструмента, то есть в случаях, когда заемщик испытывал временные проблемы с ликвидностью (была предоставлена краткосрочная отсрочка (до полугода), которая не влияет на оценку платежеспособности, или не были предоставлены значительные льготы по снижению сумм платежей или длительная отсрочка).
- добавлена возможность расширения перечня watchlist в целях определения увеличения кредитного риска по сделкам корпоративного портфеля.

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

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).»

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|--|-------------------------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 901 370 | 272 588 |
| В том числе оценочный резерв под кредитные убытки | (2 859) | (1 236) |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги | 901 370 | 272 588 |

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

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | |
|--|--|-----------------------------|
| | 30 сентября 2020 года | 31 декабря 2019 года |
| Российские государственные облигации | 856 705 | 181 514 |
| Корпоративные облигации | 44 665 | 91 074 |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги | 901 370 | 272 588 |
| Включая оценочный резерв под кредитные убытки | (2 859) | (1 236) |

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | Российские государственные облигации | | Муниципальные 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 | Оценочный резерв под кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость |
| На 1 января 2019 года | (136) | 69 940 | - | - | (549) | 81 297 | (685) | 151 237 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | | | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | (883) | 287 841 | (77) | 25 004 | (1 306) | 206 298 | (2 266) | 519 143 |
| Прекращение признания в течение периода | 735 | (236 805) | 78 | (25 433) | 816 | (171 955) | 1 629 | (434 193) |
| Прочие изменения | (101) | 3 123 | (1) | 429 | 129 | 4 080 | 27 | 7 632 |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (249) | 54 159 | - | - | (361) | 38 423 | (610) | 92 582 |
| На 30 сентября 2019 года | (385) | 124 099 | - | - | (910) | 119 720 | (1 295) | 243 819 |

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | Российские государственные облигации | | Муниципальные 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 | Оценочный резерв под кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость |
| На 1 июля 2019 года | (235) | 75 896 | - | - | (591) | 134 739 | (826) | 210 635 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | (883) | 287 841 | (77) | 25 004 | (971) | 100 035 | (1 931) | 412 880 |
| Прекращение признания в течение периода | 735 | (236 805) | 78 | (25 433) | 643 | (116 477) | 1 456 | (378 715) |
| Прочие изменения | (2) | (2 833) | (1) | 429 | 9 | 1 423 | 6 | (981) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (150) | 48 203 | - | - | (319) | (15 019) | (469) | 33 184 |
| На 30 сентября 2019 года | (385) | 124 099 | - | - | (910) | 119 720 | (1 295) | 243 819 |

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

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Российские государственные облигации | Корпоративные облигации | Итого |
|---|--|----------------------------|----------------|
| Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости) | | | |
| - с рейтингом BBB | - | 25 264 | 25 264 |
| - с рейтингом BBB- | 856 705 | - | 856 705 |
| - с рейтингом BB | - | 19 401 | 19 401 |
| Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 856 705 | 44 665 | 901 370 |

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

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

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

7 Инвестиции в долевые ценные бумаги

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--|--|-------------------------|
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 209 191 | 268 273 |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 100 056 | 101 041 |
| Итого инвестиции в долевые ценные бумаги | 309 247 | 369 314 |

7 Инвестиции в долевые ценные бумаги (продолжение)

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

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого |
|--|--|--|----------------|
| Корпоративные акции | 209 191 | 100 056 | 309 247 |
| Итого инвестиции в долевые ценные бумаги на 30 сентября 2020 года | 209 191 | 100 056 | 309 247 |

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

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

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

| <i>в тысячах российских рублей</i> | Справедливая стоимость на 30 сентября 2020 года <i>(неаудированные данные)</i> |
|--|---|
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 1 | 62 891 |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 5 | 13 780 |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 2 | 11 314 |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 4 | 10 306 |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 3 | 1 765 |
| Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 100 056 |

7 Инвестиции в долевыми ценные бумаги (продолжение)

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

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

На 30 сентября 2020 года долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги с балансовой стоимостью 100 056 тысяч рублей (2019 год: 101 041 тысяча рублей), не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе величины чистых активов объектов инвестиций. См. Примечание 25.

8 Кредиты и авансы клиентам

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--|--|-----------------------------|
| Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 21 561 844 | 21 544 177 |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | (3 950 640) | (3 648 290) |
| Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 17 611 204 | 17 895 887 |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 17 611 204 | 17 895 887 |

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 2020 года и 31 декабря 2019 года:

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | | | 31 декабря 2019 года | | |
|---|--|--|-----------------------------|-------------------------------------|--|-----------------------------|
| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость |
| Кредиты корпоративным клиентам | 14 426 952 | (3 251 112) | 11 175 840 | 14 432 180 | (3 032 339) | 11 399 841 |
| Кредиты физическим лицам: | | | | | | |
| Ипотечные кредиты | 3 856 379 | (227 223) | 3 629 156 | 3 895 553 | (146 448) | 3 749 105 |
| Потребительские кредиты | 3 278 513 | (472 305) | 2 806 208 | 3 216 444 | (469 503) | 2 746 941 |
| Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 21 561 844 | (3 950 640) | 17 611 204 | 21 544 177 | (3 648 290) | 17 895 887 |

Возможностью предоставления заемщикам временных кредитных каникул в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19 воспользовались заемщики с кредитами с общей валовой балансовой стоимостью 839 226 тысяч рублей и оценочным резервом в размере 306 300 тысяч рублей, в том числе валовая стоимость кредитов в 1 стадии – 401 272 тысячи рублей, 2 стадии – 1 360 тысяч рублей, 3 стадии – 436 594 тысячи рублей и оценочный резерв соответственно 30 215 тысяч рублей, 130 тысяч рублей и 275 955 тысяч рублей.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие за 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) | 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 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- обесце- ненным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| 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) |
| 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- обесце- ненным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| 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) |
| Списание: | - | - | (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) | Приобрет ен-ные или созданны е обесцене н-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) | Приобрет ен-ные или созданны е обесцене н-ные | 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) |
| Прочие изменения | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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- обесце- ненным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| 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 |
| 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- обесце- ненным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| 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) |
| Списание: | - | - | (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)

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 на 30 сентября 2019 года:

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|--|---------------------------------------|--|---|------------------|-------------------------------|--|---|--|-------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам) | Приобретен ные или созданные обесценен ные | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | | |
| Корпоративное кредитование | | | | | | | | | |
| На 1 января 2019 года | 466 799 | 205 898 | 2 515 148 | 3 187 845 | 7 799 529 | 1 747 853 | 3 197 616 | - | 12 744 998 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | | |
| <i>Перевод:</i> | | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (16 422) | 17 817 | - | 1 395 | (108 057) | 108 057 | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (14 308) | (911) | 161 475 | 146 256 | (161 105) | (22 424) | 183 529 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1) | 25 265 | (25 448) | (10 585) | (10 768) | 259 412 | (250 113) | (9 299) | - | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 322 017 | 11 317 | 433 | 333 767 | 5 072 111 | 68 476 | 433 | 31 831 | 5 172 851 |
| Прекращение признания в течение периода | (170 328) | (5 249) | (64 103) | (239 680) | (2 509 435) | (46 205) | (68 408) | - | (2 624 048) |
| Прочие изменения | (60 892) | (1 137) | 103 805 | 41 776 | (345 727) | 75 031 | (41 334) | - | (312 030) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 85 332 | (3 611) | 191 025 | 272 746 | 2 207 199 | (67 178) | 64 921 | 31 831 | 2 236 773 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | | |
| Списания | - | - | (62 747) | (62 747) | - | - | (62 747) | - | (62 747) |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 180 395 | 180 395 | - | - | 180 395 | - | 180 395 |
| Продажа кредитов | - | - | (11 759) | (11 759) | - | - | (11 759) | - | (11 759) |
| На 30 сентября 2019 года | 552 131 | 202 287 | 2 812 062 | 3 566 480 | 10 006 728 | 1 680 675 | 3 368 426 | 31 831 | 15 087 660 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--|---|----------------|-------------------------------|--|---|----------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные)</i> | | | | | | | | |
| <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | | | | | |
| На 1 января 2019 года | 13 278 | 41 188 | 125 265 | 179 731 | 3 367 021 | 240 973 | 244 653 | 3 852 647 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (581) | 20 750 | - | 20 169 | (111 543) | 111 543 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | 207 | (4 625) | 20 189 | 15 771 | (34 357) | (24 350) | 58 707 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 857 | (13 376) | (7 846) | (20 365) | 80 216 | (71 508) | (8 708) | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 3 274 | 1 701 | - | 4 975 | 666 923 | 9 788 | - | 676 711 |
| Прекращение признания в течение периода | (1 063) | (1 967) | (5 139) | (8 169) | (275 687) | (12 019) | (10 737) | (298 443) |
| Прочие изменения | 1 883 | 4 320 | (21 125) | (14 922) | (191 465) | 1 293 | (40 139) | (230 311) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 4 577 | 6 803 | (13 921) | (2 541) | 134 087 | 14 747 | (877) | 147 957 |
| На 30 сентября 2019 года | 17 855 | 47 991 | 111 344 | 177 190 | 3 501 108 | 255 720 | 243 776 | 4 000 604 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--|---|-----------------|-------------------------------|--|---|----------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные)</i> | | | | | | | | |
| <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | | | | | |
| На 1 января 2019 года | 38 769 | 41 881 | 379 938 | 460 588 | 2 380 033 | 240 225 | 482 675 | 3 102 933 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (3 556) | 10 585 | - | 7 029 | (106 649) | 106 649 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (1 729) | (9 229) | 34 246 | 23 288 | (43 689) | (39 484) | 83 173 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 323 | (8 979) | (1 409) | (10 065) | 52 130 | (51 291) | (839) | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 4 600 | 2 769 | 7 933 | 15 302 | 1 280 939 | 20 042 | 11 438 | 1 312 419 |
| Прекращение признания в течение периода | (8 215) | (5 858) | (25 552) | (39 625) | (490 600) | (32 238) | (34 707) | (557 545) |
| Прочие изменения | (19 011) | (7 000) | 17 990 | (8 021) | (307 373) | (28 935) | (17 285) | (353 593) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (27 588) | (17 712) | 33 208 | (12 092) | 384 758 | (25 257) | 41 780 | 401 281 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, за период:</i> | | | | | | | | |
| Списание: | - | - | (2 710) | (2 710) | - | - | (2 710) | (2 710) |
| На 30 сентября 2019 года | 11 181 | 24 169 | 410 436 | 445 786 | 2 764 791 | 214 968 | 521 745 | 3 501 504 |

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 на 30 сентября 2019 года:

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|--|---------------------------------------|--|---|---------------|-------------------------------|--|---|--|----------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам) | Приобретен ные или созданные обесценен ные | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | | |
| Корпоративное кредитование | | | | | | | | | |
| На 1 июля 2019 года | 610 665 | 226 446 | 2 627 439 | 3 464 550 | 9 650 617 | 1 936 039 | 3 183 004 | - | 14 769 660 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | | |
| <i>Перевод:</i> | | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | 1 230 | (10 414) | - | (9 184) | 64 443 | (64 443) | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (229) | - | 8 929 | 8 700 | (9 088) | (751) | 9 839 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1) | 24 993 | (25 450) | 758 | 301 | 248 069 | (250 113) | 2 044 | - | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 90 196 | 4 279 | 433 | 94 908 | 1 366 193 | 28 760 | 433 | 31 831 | 1 427 217 |
| Прекращение признания в течение периода | (93 382) | - | (30 165) | (123 547) | (1 155 478) | - | (33 209) | - | (1 188 687) |
| Прочие изменения | (81 342) | 7 426 | 196 689 | 122 773 | (158 028) | 31 183 | 198 336 | - | 71 491 |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (58 534) | (24 159) | 176 644 | 93 951 | 356 111 | (255 364) | 177 443 | 31 831 | 310 021 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | | |
| Списания | - | - | (21 427) | (21 427) | - | - | (21 427) | - | (21 427) |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 29 406 | 29 406 | - | - | 29 406 | - | 29 406 |
| На 30 сентября 2019 года | 552 131 | 202 287 | 2 812 062 | 3 566 480 | 10 006 728 | 1 680 675 | 3 368 426 | 31 831 | 15 087 660 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--|---|---------------|-------------------------------|--|---|---------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные)</i> | | | | | | | | |
| <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | | | | | |
| На 1 июля 2019 года | 10 433 | 30 066 | 107 510 | 148 009 | 3 496 826 | 217 323 | 250 562 | 3 964 711 |
| <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) | (134) | 10 874 | - | 10 740 | (28 818) | 28 818 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | 125 | (474) | 5 109 | 4 760 | (13 057) | (1 032) | 14 089 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 600 | 2 047 | (7 846) | (5 199) | (4 942) | 13 650 | (8 708) | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 1 999 | 609 | - | 2 608 | 237 868 | 4 982 | - | 242 850 |
| Прекращение признания в течение периода | (317) | (607) | (1 461) | (2 385) | (82 169) | (3 716) | (3 517) | (89 402) |
| Прочие изменения | 5 149 | 5 476 | 8 032 | 18 657 | (104 600) | (4 305) | (8 650) | (117 555) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 7 422 | 17 925 | 3 834 | 29 181 | 4 282 | 38 397 | (6 786) | 35 893 |
| На 30 сентября 2019 года | 17 855 | 47 991 | 111 344 | 177 190 | 3 501 108 | 255 720 | 243 776 | 4 000 604 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--|---|---------------|-------------------------------|--|---|----------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные)</i> | | | | | | | | |
| <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | | | | | |
| На 1 июля 2019 года | 10 279 | 20 863 | 388 672 | 419 814 | 2 430 893 | 191 930 | 500 167 | 3 122 990 |
| <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) | 373 | 992 | - | 1 365 | (19 363) | 19 363 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (35) | 746 | 4 531 | 5 242 | (17 297) | (868) | 18 165 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | (27) | 662 | 412 | 1 047 | (10 960) | 10 650 | 310 | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 2 092 | 1 360 | 6 397 | 9 849 | 606 824 | 13 558 | 9 181 | 629 563 |
| Прекращение признания в течение периода | (2 812) | (2 084) | (8 325) | (13 221) | (190 652) | (12 006) | (12 356) | (215 014) |
| Прочие изменения | 1 311 | 1 630 | 20 481 | 23 422 | (34 654) | (7 659) | 8 010 | (34 303) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 902 | 3 306 | 23 496 | 27 704 | 333 898 | 23 038 | 23 310 | 380 246 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Списание: | - | - | (1 732) | (1 732) | - | - | (1 732) | (1 732) |
| На 30 сентября 2019 года | 11 181 | 24 169 | 410 436 | 445 786 | 2 764 791 | 214 968 | 521 745 | 3 501 504 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 3 месяца или на весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- строка прочие изменения таблиц, представленных выше, включает в себя влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности и дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков, а также уменьшение резервов в результате частичного погашения задолженности;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода;
- в приведенных выше таблицах вновь выданные и приобретенные кредиты отражены по тем стадиям, которые они имели на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года соответственно, а не по стадиям на момент выдачи кредита. Изменения начисленного резерва по таким кредитам в течение отчетного периода отражены по строке прочие изменения.

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

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

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Приобретен- ные или созданные обесценен- ные | Итого |
|--|-------------------------------|--|--|--|--------------------|
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Корпоративное кредитование | | | | | |
| - Превосходный уровень | 10 301 804 | - | - | - | 10 301 804 |
| - Хороший уровень | 201 256 | - | - | - | 201 256 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 714 435 | - | - | 714 435 |
| - Допустившие дефолт, но без просроченных задолженностей | - | - | 853 213 | - | 853 213 |
| - Дефолт | - | - | 2 337 064 | 19 180 | 2 356 244 |
| Валовая балансовая стоимость | 10 503 060 | 714 435 | 3 190 277 | 19 180 | 14 426 952 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (434 305) | (52 044) | (2 764 763) | - | (3 251 112) |
| Балансовая стоимость | 10 068 755 | 662 391 | 425 514 | 19 180 | 11 175 840 |

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого |
|--|-------------------------------|--|--|------------------|
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | |
| - Превосходный уровень | 2 993 736 | - | - | 2 993 736 |
| - Хороший уровень | 366 156 | - | - | 366 156 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 240 785 | - | 240 785 |
| - Дефолт | - | - | 255 702 | 255 702 |
| Валовая балансовая стоимость | 3 359 892 | 240 785 | 255 702 | 3 856 379 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (17 492) | (38 912) | (170 819) | (227 223) |
| Балансовая стоимость | 3 342 400 | 201 873 | 84 883 | 3 629 156 |
| Потребительские кредиты | | | | |
| - Превосходный уровень | 2 529 144 | - | - | 2 529 144 |
| - Хороший уровень | 63 747 | - | - | 63 747 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 197 142 | - | 197 142 |
| - Дефолт | - | - | 488 480 | 488 480 |
| Валовая балансовая стоимость | 2 592 891 | 197 142 | 488 480 | 3 278 513 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (26 339) | (29 540) | (416 426) | (472 305) |
| Балансовая стоимость | 2 566 552 | 167 602 | 72 054 | 2 806 208 |

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

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

9 Инвестиционная собственность

На 30 сентября 2020 года балансовая стоимость инвестиционной собственности Группы составила 1 097 824 тысячи рублей (2019 год: 958 670 тысяч рублей), что на 139 154 тысячи рублей больше стоимости на 31 декабря 2019 года. Соответствующее изменение по данной статье промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении вызвано, главным образом, поступлением нежилых помещений и земельных участков ООО «АЭБ Капитал» балансовой стоимостью 188 467 тысяч рублей. По состоянию на 30 сентября 2020 года была проведена переоценка зданий и сооружений по справедливой стоимости внутренним оценщиком Группы, аналогично оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории, положительная переоценка составила 74 610 тысяч рублей.

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

10 Прочие финансовые активы

| <i>в тысячах российских рублей</i> | Прим. | 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--|-------|--|-------------------------|
| <i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | | |
| Дебиторская задолженность по торговым операциям | | 308 818 | 276 401 |
| Дебиторская задолженность по гарантиям | | 159 597 | 96 518 |
| Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами | 11 | 108 486 | 144 624 |
| Расчеты по просроченным требованиям | | 15 951 | 20 147 |
| Расчеты по операциям с ценными бумагами | | 606 | 502 |
| Расчеты по конверсионным операциям | | 281 | 744 |
| Производные финансовые инструменты | 24 | 142 | 3 749 |
| Прочие | | 36 815 | 30 828 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | | (250 715) | (267 702) |
| Итого прочие финансовые активы | | 379 981 | 305 811 |

В составе дебиторской задолженности по торговым операциям представлены требования по отдельным крупным договорам на общую сумму 248 972 тысячи рублей (2019 год: 259 970 тысяч рублей): требования по договору уступки права требований, по договорам долевого участия, по требованиям по договору купли-продажи доли в дочерней организации. Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении этих активов составил 235 663 тысяч рублей (2019 год: 235 677 тысяч рублей).

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

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

| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности | Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении прочих финансовых активов | Итого оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов |
|---|--|--|--|
| Резерв под обесценение на 1 января 2020 года | 236 185 | 31 517 | 267 702 |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода | 1 758 | (18 598) | (16 840) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i> | | | |
| Списание за счет резерва | - | 147 | 147 |
| Резерв под обесценение на 30 сентября 2020 года | 237 943 | 12 772 | 250 715 |

10 Прочие финансовые активы (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие за три месяца, закончившихся 30 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 |
|--|---|--|--|
| Резерв под обесценение на 1 июля 2020 года | 239 976 | 27 617 | 267 593 |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода | (2 033) | (14 845) | (16 878) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i> | | | |
| Списание за счет резерва | - | - | - |
| Резерв под обесценение 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 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 |
|--|---|--|--|
| Резерв под обесценение на 1 января 2019 года | (225 188) | (34 029) | (259 217) |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода | (18 636) | (6 843) | (25 479) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i> | | | |
| Списания за счет резерва | - | 10 972 | 10 972 |
| Резерв под обесценение на 30 сентября 2019 года | (243 824) | (29 900) | (273 724) |

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 2019 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 |
|--|---|--|--|
| Резерв под обесценение на 1 июля 2019 года | (247 155) | (27 242) | (274 397) |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода | 3 331 | (10 399) | (7 068) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i> | | | |
| Списания за счет резерва | - | 7 741 | 7 741 |
| Резерв под обесценение на 30 сентября 2019 года | (243 824) | (29 900) | (273 724) |

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

10 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>В % от валовой стоимости</i> | Коэффициент убытков | Торговая дебиторская задолженность | Прочая задолженность | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок |
|--|------------------------|--|-------------------------|--|
| - текущая | 0.1% | 59 294 | 309 416 | (368) |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 1.00% | 1 117 | - | (11) |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 5.00% | 3 350 | - | (168) |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 10.00% | 2 379 | - | (238) |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 20.00% | 6 513 | - | (1 303) |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 100.00% | 236 165 | 12 462 | (248 627) |
| Итого прочие финансовые активы (валовая балансовая стоимость) | - | 308 818 | 321 878 | - |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | - | (250 715) |

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

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

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

| <i>(неаудированные данные)</i> <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 | 37 119 | (1 036) | 36 083 |
| Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период | 32 417 | (1 758) | 30 659 |
| Остаток на 30 сентября 2020 года | 308 818 | (237 943) | 70 875 |

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

10 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

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

11 Прочие активы

| <i>в тысячах российских рублей</i> | Прим. | 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|--------------|--|---------------------------------|
| Активы на солидарном счете в НПФ | | 60 599 | 58 156 |
| Предоплата по прочим налогам и сборам | | 53 177 | 60 904 |
| Готовая продукция дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью | | 38 744 | 38 687 |
| Товарно-материальные запасы дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью | | 26 298 | 13 866 |
| Предоплата за услуги | | 18 045 | 67 011 |
| Расчеты с персоналом | 20 | 9 349 | 2 932 |
| Прочее имущество полученное по отступным | | 8 737 | 11 223 |
| Драгоценные металлы | 24 | 35 970 | 3 921 |
| Расходы будущих периодов от активов, размещенных по ставкам ниже рынка | | - | 32 431 |
| Прочее | | 31 665 | 30 484 |
| За вычетом резерва под обесценение | | (24 048) | (27 907) |
| Итого прочих активов | | 258 536 | 291 708 |

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года | 2019 года |
|--|---|------------------|
| Оценочный резерв под кредитные убытки на начало периода | 27 907 | 38 391 |
| Начисление резерва под обесценение в течение отчетного периода | 11 094 | 9 057 |
| Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода | (14 953) | (12 797) |
| Резерв под обесценение | 24 048 | 34 651 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

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

12 Средства клиентов

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|--|---------------------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 524 186 | 575 118 |
| - Срочные депозиты | 62 000 | 349 900 |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 4 446 141 | 4 676 654 |
| - Срочные депозиты | 534 988 | 950 154 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета/счета до востребования | 3 161 606 | 2 730 130 |
| - Срочные депозиты | 13 697 504 | 14 620 149 |
| Итого средства клиентов | 22 426 425 | 23 902 105 |

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие организации. На 30 сентября 2020 года у Группы было одиннадцать клиентов (2019 год: двенадцать клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 2 067 760 тысяч рублей (2019 год: 2 871 204 тысячи рублей), или 9.22% (2019 год: 12,01% 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.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2020 года, выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя в сумме 108 771 тысяч рублей (2019 год: 105 027 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Данные векселя имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 30 сентября 2022 года, процентная ставка по векселям 5% годовых (2019 год: 5% годовых).

14 Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | Резервы по судебным делам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября | |
|---|--|------------------|
| | 2020 года | 2019 года |
| Балансовая стоимость на 1 января | 19 602 | 329 127 |
| Начисление резерва, отраженное в составе прибыли или убытка | 9 482 | 18 312 |
| Использование резерва | - | (182 114) |
| Восстановление резерва, отраженное в составе прибыли или убытка | (2 486) | - |
| Балансовая стоимость на 30 сентября | 26 598 | 165 325 |

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

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

15 Прочие финансовые обязательства

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 сентября 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|----------------------------------|---------------------------------|
| | (неаудированные данные) | |
| Прочие заемные средства | 290 271 | 320 314 |
| Резерв под гарантии | 92 284 | 37 671 |
| Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам | 86 292 | 50 627 |
| Обязательства по аренде | 79 810 | 91 101 |
| Торговая кредиторская задолженность | 78 547 | 87 635 |
| Прочие начисленные обязательства | 61 786 | 13 |
| Кредиторская задолженность и расчеты по конверсионным операциям | 9 264 | 50 163 |
| Обязательства по выплате дивидендов | 6 681 | - |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов | 38 235 | 4 183 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 743 170 | 641 707 |

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого резерв | Валовая сумма гарантии |
|--|--|---|--|-------------------------|---------------------------------------|
| 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:

| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого резерв | Валовая сумма обязатель- ства |
|---|--|---|--|-------------------------|--|
| 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 |

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

15 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 значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого резерв | Валовая сумма гарантии |
|--|-------------------------------|--|--|----------------|------------------------------|
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| 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 признанием 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 значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого резерв | Валовая сумма обязатель- ства |
|---|-------------------------------|--|--|-----------------|--|
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| 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 признанием 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 2020 года

15 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого резерв | Валовая сумма обязатель- ства |
|--|-------------------------------|--|--|-----------------|--|
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Резерв под гарантии на 1 января 2019 года | 24 028 | 4 626 | 6 374 | 35 028 | 1 442 703 |
| Резервы по выданным гарантиям | 52 980 | - | - | 52 980 | 3 985 903 |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами | (24 028) | - | - | (24 028) | (2 341 886) |
| Резерв по прекращенным признанию в течение периода | - | (4 626) | (6 374) | (11 000) | (112 414) |
| Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период | 28 952 | (4 626) | (6 374) | 17 952 | - |
| Резерв под гарантии на 30 сентября 2019 года | 52 980 | - | - | 52 980 | 2 974 306 |

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

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого резерв | Валовая сумма обязатель- ства |
|---|-------------------------------|--|--|-----------------|--|
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 января 2019 года | 2 447 | 96 | 107 | 2 650 | 74 598 |
| Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов | 793 | 80 | 678 | 1 551 | 13 178 |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами | (281) | 14 | 7 279 | 7 012 | (92 704) |
| Резервы по прекращенным признанию в течение периода | (1 844) | (78) | (107) | (2 029) | 47 206 |
| Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период | (1 332) | 16 | 7 850 | 6 534 | - |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 сентября 2019 года | 1 115 | 112 | 7 957 | 9 184 | 42 278 |

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

15 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

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

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого резерв | Валовая сумма обязатель- ства |
|--|-------------------------------|--|--|-----------------|--|
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Резерв под гарантии на 1 июля 2019 года | 36 762 | - | 6 374 | 43 136 | 1 941 456 |
| Резервы по выданным гарантиям | 16 218 | - | (6 374) | 9 844 | 1 631 596 |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами | - | - | 6 374 | 6 374 | (592 372) |
| Резерв по прекращенным признанию в течение периода | - | - | (6 374) | (6 374) | (6 374) |
| Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период | 16 218 | - | (6 374) | 9 844 | - |
| Резерв под гарантии на 30 сентября 2019 года | 52 980 | - | - | 52 980 | 2 974 306 |

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

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого резерв | Валовая сумма обязатель- ства |
|---|-------------------------------|--|--|-----------------|--|
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 июля 2019 года | 1 949 | 306 | 42 | 2 297 | 62 741 |
| Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов | (531) | (193) | 678 | (46) | (12 072) |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами | (50) | 35 | 7 330 | 7 315 | (20 301) |
| Резервы по прекращенным признанию в течение периода | (253) | (36) | (93) | (382) | 11 910 |
| Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период | (834) | (194) | 7 915 | 6 887 | - |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 сентября 2019 года | 1 115 | 112 | 7 957 | 9 184 | 42 278 |

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

16 Бессрочный субординированный долг

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

За 9 месяцев 2020 года, был заключен один бессрочный договор субординированного долга на сумму 198 000 тысяч рублей. По состоянию на 30 сентября 2020 года общая сумма бессрочного субординированного долга составила 1 428 000 тысяч рублей (2019 год: 1 230 000 тысяч рублей).

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

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

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

17 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 | |
|--|-------|--|------------------|--|----------------|
| | | 2020 года | 2019 года | 2020 года | 2019 года |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 8 | 2 012 833 | 2 002 619 | 727 554 | 786 933 |
| Средства в других банках | | 22 437 | 183 962 | 10 718 | 41 991 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 6 | 161 104 | 13 229 | 35 707 | 4 017 |
| Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | 2 196 374 | 2 199 810 | 773 979 | 832 941 |
| Процентные и прочие аналогичные расходы | | | | | |
| Срочные вклады физических лиц | | 611 760 | 664 318 | 184 016 | 224 942 |
| Текущие/расчетные счета юридических лиц | | 56 273 | 49 460 | 15 509 | 17 274 |
| Текущие счета физических лиц | | 27 247 | - | 9 097 | - |
| Срочные депозиты юридических лиц | | 21 607 | 69 350 | 5 923 | 24 086 |
| Субординированный долг | | 5 650 | 8 128 | 261 | 2 709 |
| По средствам банков | | 4 515 | 9 283 | 122 | 3 082 |
| Обязательства по аренде | | 4 006 | 3 488 | 1 819 | 1 709 |
| Выпущенные векселя | 13 | 3 743 | 9 699 | 1 257 | 1 718 |
| Прочее | | - | 24 100 | - | 8 267 |
| Итого процентные и прочие аналогичные расходы | | 734 801 | 837 826 | 218 004 | 283 787 |
| Чистая процентная маржа и аналогичные доходы | | 1 461 573 | 1 361 984 | 555 975 | 549 154 |

18 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 | |
|--|--|--|----------------|--|----------------|
| | | 2020 года | 2019 года | 2020 года | 2019 года |
| Комиссионные доходы | | | | | |
| - Расчетные операции | | 183 044 | 252 817 | 73 770 | 87 645 |
| - Гарантии выданные | | 84 916 | 29 823 | 31 210 | 16 568 |
| - Комиссия по обслуживанию банковских карт | | 69 543 | - | 28 301 | - |
| - Открытие и ведение банковских счетов | | 33 545 | 44 465 | 10 350 | 14 368 |
| - Комиссия по транспортным картам | | 25 435 | 35 819 | 7 109 | 11 087 |
| - Инкассация | | 7 827 | 3 735 | 2 573 | 1 659 |
| - Агентское вознаграждение по страхованию | | 1 143 | 4 148 | 632 | 1 162 |
| - Сделки с иностранной валютой | | 700 | 916 | 55 | 472 |
| - Прочее | | 16 381 | 34 786 | 6 751 | 14 393 |
| Итого комиссионные доходы | | 422 534 | 406 509 | 160 751 | 147 354 |
| Комиссионные расходы | | | | | |
| - Расчетные операции | | 81 228 | 80 316 | 32 183 | 29 511 |
| - Кассовые операции | | 3 151 | 3 414 | 1 306 | 1 274 |
| - Прочее | | 8 616 | 4 272 | 3 059 | 1 604 |
| Итого комиссионные расходы | | 92 995 | 88 002 | 36 548 | 32 389 |
| Чистый комиссионный доход | | 329 539 | 318 507 | 124 203 | 114 965 |

19 Финансовый результат от строительной деятельности

Прочие активы от строительной деятельности

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|--|---------------------------------|
| Незавершенное строительство объектов на продажу | 196 115 | 263 190 |
| Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи | 261 838 | 278 858 |
| Товарно-материальные запасы | 174 712 | 102 752 |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | (19 241) | (19 241) |
| Итого прочие активы от строительной деятельности | 613 424 | 625 559 |

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 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|--|---------------------------------|
| Обязательства по договорам на строительство | 6 299 | 225 522 |
| Торговая кредиторская задолженность | 249 113 | 67 975 |
| Итого прочие финансовые обязательства от строительной деятельности | 255 412 | 293 497 |

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 | |
|---|---|------------------|---|------------------|
| | 2020 года | 2019 года | 2020 года | 2019 года |
| Выручка, признаваемая по договорам долевого участия в течение времени | 196 461 | - | 33 834 | - |
| Выручка, признаваемая по договорам долевого участия в момент времени | 146 478 | 8 166 | 529 | - |
| Выручка, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам | 423 462 | 227 924 | 253 496 | 95 917 |
| Итого выручка по строительной деятельности | 766 401 | 236 090 | 287 859 | 95 917 |
| Себестоимость, признаваемая по договорам долевого участия в течение времени | (122 175) | - | (13 685) | - |
| Себестоимость, признаваемая по договорам долевого участия в момент времени | (118 912) | (67 696) | (3 760) | (34 321) |
| Себестоимость, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам | (354 276) | (204 003) | (161 949) | (90 208) |
| Итого себестоимость строительной деятельности | (595 363) | (271 699) | (179 394) | (124 529) |
| Итого финансовый результат строительной деятельности | 171 038 | (35 609) | 108 465 | (28 612) |

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

20 Административные и прочие операционные расходы

| <i>(неаудированные данные)</i> в тысячах российских рублей | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября | | За три месяца, закончившихся 30 сентября | |
|---|--|------------------|--|----------------|
| | 2020 года | 2019 года | 2020 года | 2019 года |
| Расходы на содержание персонала | 695 802 | 604 392 | 219 752 | 181 903 |
| Амортизация основных средств, нематериальных активов | 132 312 | 113 128 | 40 747 | 39 376 |
| Сопровождение программных продуктов | 74 475 | 58 575 | 28 805 | 20 646 |
| Расходы по страхованию вкладов | 68 487 | 79 716 | 10 159 | 26 673 |
| Себестоимость и прочие административные расходы дочерних компаний, не связанная со строительной деятельностью | 59 682 | - | 15 257 | - |
| Прочие налоги кроме налога на прибыль | 41 124 | 56 657 | 16 935 | 22 121 |
| Административные расходы | 37 551 | 31 270 | 16 585 | 16 602 |
| Коммунальные услуги | 33 964 | 53 575 | 11 484 | 12 415 |
| Материальные затраты | 33 080 | 47 764 | 13 883 | 21 355 |
| Расходы на охранные услуги | 32 419 | 31 372 | 12 335 | 9 807 |
| Юридические расходы | 28 263 | - | 8 876 | - |
| Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем | 27 785 | 25 562 | 10 838 | 9 885 |
| Расходы по аренде | 19 146 | 5 511 | 3 315 | 1 619 |
| Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем | 17 221 | 17 187 | 6 437 | 7 170 |
| Инвестиционные вложения | 15 040 | 12 156 | 15 040 | - |
| Консультационные услуги | 7 524 | 65 487 | 2 156 | 25 617 |
| Расходы на благотворительность | 7 477 | 21 500 | 1 638 | 4 430 |
| Рекламные и маркетинговые услуги | 6 917 | 16 236 | 1 484 | 8 942 |
| Профессиональные услуги | 6 367 | 7 499 | 2 146 | 7 126 |
| Амортизация активов в форма права пользования | 4 415 | 12 705 | 1 636 | 5 604 |
| Процентные расходы по пенсионному плану | 4 261 | 3 766 | 1 420 | 1 255 |
| Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану | 4 164 | 5 761 | 1 388 | 1 920 |
| Расходы на прочее страхование | 3 413 | 4 028 | 869 | 1 239 |
| Прочие затраты относящиеся к основным средствам инвестиционной собственности | 3 008 | 10 003 | 1 480 | 6 198 |
| Корпоративные мероприятия | 589 | 2 633 | 104 | 783 |
| Прочие | 44 702 | 56 132 | 16 441 | 42 147 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 1 409 188 | 1 342 615 | 461 210 | 474 833 |

Расходы на содержание персонала Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 105 933 тысячи рублей (девять месяцев 2019 года: 94 476 тысяч рублей). Расходы на содержание персонала за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года включают взносы государственный пенсионный фонд в размере 29 140 тысяч рублей (три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года: 30 350 тысяч рублей).

21 Дивиденды

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

Решение о выплате дивидендов по результатам работы в 2018 году было принято 27 июня 2019 года общим собранием акционеров Банка в размере 14 575 тысяч рублей. В соответствии с требованиями российского законодательства Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

21 Дивиденды (продолжение)

| (неаудированные данные) | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 |
|--|---|---|
| | По обыкновенным акциям | По обыкновенным акциям |
| (в тысячах российских рублей) | | |
| Дивиденды к выплате на 1 января | - | - |
| Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода | 6 681 | 14 575 |
| Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода | - | 14 575 |
| Дивиденды к выплате на 30 сентября | 6 681 | - |
| Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода (в руб. на 1 акцию) | 0.0021 | 0.0046 |

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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации кроме указанного в Примечании 14.

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

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

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

22 Условные обязательства (продолжение)

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 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--|-------|--|-------------------------|
| Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения | | 764 127 | 111 055 |
| Итого обязательства по предоставлению кредитов | | 764 127 | 111 055 |
| Гарантии выданные | | 5 463 558 | 3 570 168 |
| За вычетом резерва под обязательства кредитного характера | 15 | (92 284) | (37 671) |
| За вычетом резерва под обязательства по предоставлению кредитов | 15 | (38 235) | (4 183) |
| Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств | | 6 097 166 | 3 639 369 |

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

| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
|--|-------------------------------|--|--|------------------|
| Выданные гарантии | | | | |
| - Превосходный уровень | 5 463 558 | - | - | 5 463 558 |
| Непризнанная валовая стоимость | 5 463 558 | - | - | 5 463 558 |
| Резерв под гарантии | 92 284 | - | - | 92 284 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | | | | |
| - Превосходный уровень | 763 793 | - | - | 763 793 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 319 | - | 319 |
| - Дефолт | - | - | 15 | 15 |
| Непризнанная валовая стоимость | 763 793 | 319 | 15 | 764 127 |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов | 38 136 | 90 | 9 | 38 235 |

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

22 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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 2020 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 6 097 166 тысяч рублей (2019 год: 3 639 369 тысячи рублей).

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

23 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

| | Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении | Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении | Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении | Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении | Полученное денежное обеспечение | Нетто-сумма риска |
|--|--|--|---|---|---------------------------------|-------------------|
| (неаудированные данные) в тысячах российских рублей | (а) | (б) | (в) = (а) - (б) | (г) | (д) | (в) - (г) - (д) |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Остатки средств по договорам покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 2 146 114 | - | 2 146 114 | 2 355 215 | - | (209 101) |
| Производные финансовые инструменты | 25 785 | - | 25 785 | - | - | 25 785 |
| ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ | 2 171 899 | - | 2 171 899 | 2 355 215 | - | (183 316) |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | 25 643 | - | 25 643 | - | - | 25 643 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ | 25 643 | - | 25 643 | - | - | 25 643 |

23 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

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

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

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

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующие депозиты клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в 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 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|---|---|
| | Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту | Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту |
| <i>в тысячах российских рублей</i> | | |
| Контракты по поставке драгоценных металлов: | | |
| справедливая стоимость на конец отчетного периода | | |
| - Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+) | 25 785 | 597 381 |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-) | (25 643) | (593 632) |
| Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 142 | 3 749 |

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 2020 года Банк имел дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 25 785 тысяч рублей (2019 год: 597 381 тысяча рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 25 643 тысячи рублей (2019 год: 593 632 тысячи рублей).

Группа отражает данные форвардные контракты в консолидированном отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 142 тысячи рублей (2019 год: 3 749 тысяч рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 0 тысяч рублей (2019 год: 0 тысяч рублей). См. Примечание 25.

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

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

| в тысячах российских рублей | 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | | | | 31 декабря 2019 года | | | |
|--|--|------------|------------------|------------------|----------------------|--------------|------------------|------------------|
| | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Итого | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Итого |
| АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | | | | | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| <i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i> | | | | | | | | |
| - Российские государственные облигации | 856 705 | - | - | 856 705 | 181 514 | - | - | 181 514 |
| - Корпоративные облигации | 44 665 | - | - | 44 665 | 91 074 | - | - | 91 074 |
| <i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i> | | | | | | | | |
| - Корпоративные акции | 209 191 | - | 100 056 | 309 247 | 268 273 | - | 101 041 | 369 314 |
| <i>Прочие финансовые активы</i> | | | | | | | | |
| Прочие производные финансовые инструменты | - | 142 | - | 142 | - | 3 749 | - | 3 749 |
| НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| - Здания и земельные участки | - | - | 799 614 | 799 614 | - | - | 820 770 | 820 770 |
| - Инвестиционное имущество | - | - | 1 097 824 | 1 097 824 | - | - | 958 670 | 958 670 |
| ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | 1 110 561 | 142 | 1 997 494 | 3 108 197 | 540 861 | 3 749 | 1 880 481 | 2 425 091 |

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

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 2020 года:

| | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) |
|--|------------------------|--|--|--|
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | |
| АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| <i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> | | | | |
| - Корпоративные акции | 100 056 | Рыночные данные о сопоставимых компаниях | Множитель чистых активов | 0,41-0,45 |
| НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| - Здания и земельные участки | 799 614 | Рыночные данные о сопоставимых объектах | Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению | 2-119 тысяч рублей за кв.м. |
| - Инвестиционное имущество | 1 097 824 | Рыночные данные о сопоставимых объектах | Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению | 1-228 тысяч рублей за кв.м. |
| ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ | | | | |
| | 1 997 494 | | | |

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

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

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.

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2019 год: не произошло). Инвестиционная собственность представляет собой землю и здания производственного назначения.

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

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

(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 2020 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:

| | 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | | | Балан- совая стоимость | 31 декабря 2019 года | | | Балан- совая стои- мость |
|---|--|------------------|-------------------|------------------------------|----------------------|------------------|-------------------|-----------------------------------|
| | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | |
| <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | | |
| - Наличные денежные средства | 1 395 388 | - | - | 1 395 388 | 1 381 157 | - | - | 1 381 157 |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ | - | 1 859 082 | - | 1 859 082 | - | 2 113 023 | - | 2 113 023 |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | - | 579 340 | - | 579 340 | - | 603 735 | - | 603 735 |
| Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | - | 2 146 114 | - | 2 146 114 | - | 3 575 894 | - | 3 575 894 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | 340 790 | - | 340 790 | - | 317 213 | - | 317 213 |
| Средства в других банках | | | | | | | | |
| - Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | - | 135 442 | - | 135 442 | - | 122 739 | - | 122 739 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | | | |
| - Корпоративные кредиты | - | - | 10 843 813 | 11 175 840 | - | - | 11 060 460 | 11 399 841 |
| - Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | - | - | 2 878 871 | 2 806 208 | - | - | 2 774 937 | 2 746 941 |
| - Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты | - | - | 3 600 201 | 3 629 156 | - | - | 3 724 035 | 3 749 105 |
| Прочие финансовые активы | | | | | | | | |
| Дебиторская задолженность по торговым операциям | - | - | 70 875 | 70 875 | - | - | 40 216 | 40 216 |
| Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами | - | 108 486 | - | 108 486 | - | 144 624 | - | 144 624 |
| Расчеты по конверсионным операциям | - | 281 | - | 281 | - | 744 | - | 744 |
| Дебиторская задолженность по гарантиям | - | - | 159 597 | 159 597 | - | - | 96 518 | 96 518 |
| Прочее | - | - | 53 372 | 53 372 | - | - | 51 477 | 51 477 |
| ИТОГО | 1 395 388 | 5 169 535 | 17 606 729 | 24 459 971 | 1 381 157 | 6 877 972 | 17 747 643 | 26 343 227 |

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

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:

| | 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | | | | 31 декабря 2019 года | | | |
|--|--|-------------------|---------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------|---------------|-----------------------------------|
| | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балан- совая стои- мость | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балан- совая стои- мость |
| <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства других банков | | | | | | | | |
| - Краткосрочные депозиты других банков | - | - | - | - | - | 165 554 | - | 160 670 |
| Средства клиентов | | | | | | | | |
| - Текущие/расчетные счета юридических лиц | - | 4 970 327 | - | 4 970 327 | - | 5 251 772 | - | 5 251 772 |
| - Срочные депозиты юридических лиц | - | 542 745 | - | 596 988 | - | 1 174 135 | - | 1 300 054 |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц | - | 3 161 606 | - | 3 161 606 | - | 2 730 130 | - | 2 730 130 |
| - Срочные депозиты физических лиц | - | 13 659 557 | - | 13 697 504 | - | 14 527 394 | - | 14 620 149 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | | | |
| - Выпущенные векселя | - | 108 771 | - | 108 771 | - | 105 027 | - | 105 027 |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | | | |
| - Прочая кредиторская задолженность | - | - | 9 264 | 9 264 | - | - | 50 163 | 50 163 |
| - Обязательства по выплате дивидендов | - | - | 6 681 | 6 681 | - | - | - | - |
| - Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам | - | 86 292 | - | 86 292 | - | 50 627 | - | 50 627 |
| - Прочие начисленные обязательства | - | - | 61 786 | 61 786 | - | - | 13 | 13 |
| Субординированный долг | | | | | | | | |
| - Субординированный долг | - | 59 370 | - | 55 000 | - | 97 144 | - | 97 000 |
| ИТОГО | - | 22 588 668 | 77 731 | 22 754 219 | - | 24 101 783 | 50 176 | 24 365 605 |

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.

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 2020 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|--|-----------------------------|
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7-20 %) | - | 27 862 | 407 484 |
| Средства клиентов | - | 3 363 | 23 287 |
| Неиспользованные кредитные линии | - | 38 | - |
| Прочие активы | - | 537 | 70 |
| Прочие обязательства | - | - | 108 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября | - | (149) | (38 107) |

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 на 30 сентября 2020 года, представлена ниже:

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|-----------|--|-----------------------------|
| Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода | - | 22 373 | 40 817 |
| Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода | - | 9 105 | 129 |

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

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

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

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|--|-----------------------------|
| Процентные доходы | - | 1 447 | 76 |
| Процентные расходы | - | 81 | 18 786 |
| Комиссионные доходы | - | 48 | 25 |
| Комиссионные расходы | - | 2 | - |
| Дивиденды | - | 4 | - |
| Выручка от строительной деятельности | - | - | 139 702 |
| Себестоимость от строительной деятельности | - | - | 133 644 |

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

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

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

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

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2020 года | За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2019 года | 30 сентября 2020 года | За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2020 года | За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2019 года | 30 сентября 2019 года |
|--|---|---|-------------------------------------|---|---|-------------------------------------|
| | Расходы | Расходы | Начислен- ное обяза- тельство | Расходы | Расходы | Начислен- ное обяза- тельство |
| <i>Краткосрочные выплаты:</i> | 22 192 | 24 215 | - | 6 766 | 17 158 | - |
| - Заработная плата и вознаграждение | 20 690 | 20 426 | - | 6 766 | 13 369 | - |
| - Краткосрочные премиальные выплаты | 1 502 | 3 789 | - | - | 3 789 | - |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | - | 127 | - | - | - | - |
| -Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности | - | 127 | - | - | - | - |
| Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам: | 696 | - | 4 086 | 48 | - | - |
| Долгосрочные премиальные вознаграждения | 696 | - | 4 086 | 48 | - | - |
| Итого | 22 888 | 24 342 | 4 086 | 6 814 | 17 158 | - |

Расходы на содержание ключевого управленческого персонала по состоянию на 30 сентября 2020 года включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 3 824 тысяч рублей (на 30 сентября 2019 года: 2 997 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), контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операций по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание.

В данной финансовой информации Группа воспользовалась разрешением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и не раскрыла информацию об индивидуально и в совокупности незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством.

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

| | 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--|--|--|
| <i>в тысячах российских рублей</i> | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) |
| Активы | | |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги: | | |
| Корпоративные акции | 100 056 | 101 041 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2020 год: 7.25-7.7%, 2019 год: 6.9%) | 856 705 | 181 514 |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2020 год: 11.07%, 2019 год: 13.73%) | 3 646 446 | 3 799 783 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | (201 140) | (254 199) |
| Прочие финансовые активы | 501 | 3 327 |
| Обязательства | | |
| Средства клиентов: | | |
| Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2020 год: 3.0%; 2019 год: 1.0%) | 1 812 801 | 1 136 364 |
| Срочный субординированный долг (контрактная процентная ставка: 2020 год: 6% -9.5%, 2019 год: 8% - 9.5%) | 50 000 | 92 000 |
| Капитал | | |
| Бессрочные субординированный долг (контрактная процентная ставка 2020г.:4% - 9.5%; 2019 г. 4% - 9.5%) | 1 408 000 | 1 210 000 |

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

| | 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|--|--|
| <i>в тысячах российских рублей</i> | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) |
| Гарантии выданные и гарантии исполнения обязательств | 1 812 801 | 203 875 |
| Обязательства кредитного характера | 92 561 | - |

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

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

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 сентября 2020 года | 30 сентября 2019 года |
|--|---|---|
| | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) |
| Процентные доходы | | |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i> | 383 096 | 298 235 |
| Процентные расходы | | |
| <i>Средства клиентов</i> | 57 689 | 44 716 |
| Комиссионные доходы | 7 514 | 8 083 |
| Комиссионные расходы | 52 | 96 |
| Административные и прочие операционные расходы | 2 673 | 815 |