

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

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая информация
(неаудированные данные) в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Заключение по результатам
обзорной проверки**

30 июня 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Введение | 5 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 5 |
| 3 | Основные принципы учетной политики..... | 7 |
| 4 | Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики | 7 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения..... | 9 |
| 6 | Инвестиции в долговые ценные бумаги..... | 9 |
| 7 | Инвестиции в долевые ценные бумаги | 12 |
| 8 | Кредиты и авансы клиентам..... | 13 |
| 9 | Прочие финансовые активы..... | 29 |
| 10 | Прочие активы | 33 |
| 11 | Средства клиентов | 33 |
| 12 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 34 |
| 13 | Резервы под обязательства и отчисления | 34 |
| 14 | Прочие финансовые обязательства..... | 34 |
| 15 | Субординированный долг..... | 38 |
| 16 | Бессрочный субординированный долг..... | 39 |
| 17 | Фонд акционирования сотрудников | 39 |
| 18 | Процентные доходы и расходы | 40 |
| 19 | Комиссионные доходы и расходы | 40 |
| 20 | Финансовый результат от строительной деятельности | 41 |
| 21 | Административные и прочие операционные расходы..... | 42 |
| 22 | Условные обязательства | 42 |
| 23 | Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств | 45 |
| 24 | Производные финансовые инструменты | 46 |
| 25 | Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 47 |
| 26 | Операции со связанными сторонами | 51 |
| 27 | Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством | 54 |
| 28 | События после окончания отчетного периода | 55 |

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточных сокращенных консолидированных отчетов об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

АО ПвК Аудит

30 августа 2021 года

Москва, Российская Федерация



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

Аудируемое лицо: Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк»
Акционерное общество

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 ноября 2015 г., и присвоен государственный регистрационный номер 2151400046246

Идентификационный номер налогоплательщика: 1435138944
ОГРН 1031403918138 от 23 июля 2003 г.

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московской регистрации палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

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

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

| <i>в тысячах российских рублей</i> | Прим. | 30 июня 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|-------|--|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 4 397 710 | 5 761 028 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации | | 344 966 | 324 748 |
| Средства в других банках | | 130 505 | 140 361 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 6 | 651 678 | 816 508 |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | 7 | 309 586 | 301 449 |
| Кредиты и авансы клиентам | 8 | 20 351 193 | 18 137 941 |
| Инвестиционная собственность | | 1 092 084 | 1 138 877 |
| Отложенный налоговый актив | | 343 977 | 293 844 |
| Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования | | 1 702 017 | 1 666 006 |
| Прочие финансовые активы | 9 | 397 550 | 430 155 |
| Прочие активы от строительной деятельности | 20 | 427 370 | 406 821 |
| Прочие активы | 10 | 194 086 | 179 731 |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль | | 566 | 641 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | - | 5 880 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 30 343 288 | 29 603 990 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства клиентов | 11 | 23 327 789 | 22 503 426 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 12 | 112 507 | 510 665 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 6 573 | 10 338 |
| Резервы под обязательства и отчисления | 13 | 8 880 | 8 823 |
| Прочие финансовые обязательства | 14 | 865 670 | 608 826 |
| Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности | | 80 811 | 73 377 |
| Прочие обязательства от строительной деятельности | 20 | 211 605 | 160 146 |
| Прочие обязательства | | 308 417 | 313 915 |
| Субординированный долг | 15 | 55 000 | 55 000 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 24 977 252 | 24 244 516 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал и эмиссионный доход | | 3 492 277 | 3 492 277 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | | (52 000) | (52 000) |
| Фонд переоценки основных средств | | 432 660 | 432 660 |
| Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6,7 | (91 229) | (54 731) |
| Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности | | 39 987 | 39 987 |
| Бессрочный субординированный долг | 16 | 1 428 000 | 1 428 000 |
| Фонд акционирования сотрудников | 17 | 6 541 | 61 661 |
| Нераспределенная прибыль | | 109 494 | 11 224 |
| Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка | | 5 365 730 | 5 359 078 |
| Неконтролирующая доля участия | | 306 | 396 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | 5 366 036 | 5 359 474 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 30 343 288 | 29 603 990 |

Утверждено и подписано 30 августа 2021 года.



Н. Н. Долгунов
 Председатель Правления

А. И. Сухомясова
 И.о. Главного Бухгалтера

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. | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | Три месяца, закончившихся 30 июня | |
|--|---------|---|-----------------|--------------------------------------|-----------------|
| | | 2021 года | 2020 года | 2021 года | 2020 года |
| Процентные доходы | 18 | 1 318 146 | 1 422 395 | 680 746 | 631 942 |
| Процентные расходы | 18 | (334 722) | (516 797) | (173 338) | (247 302) |
| Чистые процентные доходы | | 983 424 | 905 598 | 507 408 | 384 640 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам | 8 | 1 915 | (266 948) | 35 073 | (110 973) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам | 6 | 484 | (1 147) | 348 | 154 |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки | | 985 823 | 637 503 | 542 829 | 273 821 |
| Комиссионные доходы | 19 | 314 905 | 261 783 | 167 244 | 123 982 |
| Комиссионные расходы | 19 | (77 726) | (56 447) | (43 306) | (28 605) |
| Выручка от строительной деятельности | 20 | 265 100 | 478 542 | 134 703 | 251 595 |
| Себестоимость строительной деятельности | 20 | (277 712) | (415 969) | (139 544) | (207 377) |
| Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных | | (19 110) | (33 451) | - | (33 451) |
| Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 12 230 | 95 236 | (3 112) | 100 190 |
| (Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (9 513) | 21 527 | (9 513) | 20 019 |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами | | 2 701 | 1 173 | 2 736 | (3) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 14 147 | 12 970 | 7 055 | 3 785 |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами | | (537) | 2 493 | 309 | (407) |
| Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты | | (7 867) | (9 223) | (5 799) | (4 432) |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | 14 | 14 186 | (79 747) | 16 929 | (57 031) |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств и инвестиционной собственности | | - | 64 150 | - | 64 150 |
| Расходы по созданию прочих резервов | 9,10,13 | (9 624) | (1 601) | (8 672) | 6 659 |
| Прочие операционные доходы | | 86 661 | 52 901 | 68 016 | 26 105 |
| Административные и прочие операционные расходы | 21 | (1 189 303) | (947 978) | (626 986) | (474 008) |
| Дивиденды полученные | | 1 790 | 791 | 1 790 | 437 |
| Прибыль до налогообложения | | 106 151 | 84 653 | 104 679 | 65 429 |
| Расход по налогу на прибыль | | (16 420) | (9 387) | (20 678) | (9 245) |
| ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД | | 89 731 | 75 266 | 84 001 | 56 184 |
| Прибыль приходящийся на: | | | | | |
| Акционеров банка | | 89 821 | 75 202 | 84 052 | 56 154 |
| Неконтролирующую долю банка | | (90) | 64 | (51) | 30 |
| <i>Прочий совокупный (убыток)/доход:</i> <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i> | | | | | |
| - Переоценка долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (52 132) | 12 397 | (559) | 18 861 |
| - Реализация фонда переоценки долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6 | 11 137 | (36 742) | 11 137 | (33 250) |
| - Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода | | 8 199 | 4 869 | (2 116) | 2 878 |
| <i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i> | | | | | |
| - Переоценка долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6 | (4 627) | (355) | (1 575) | 195 |
| - Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода | | 925 | 71 | 315 | (39) |
| Прочий совокупный убыток за период | | (36 498) | (19 760) | 7 202 | (11 355) |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД | | 53 233 | 55 506 | 91 203 | 44 829 |
| Итого совокупный доход, причитающийся на: | | | | | |
| Акционеров банка | | 53 323 | 55 442 | 91 254 | 44 799 |
| Неконтролирующую долю банка | | (90) | 64 | (51) | 30 |

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

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

| | Уставный Капитал | Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров | Эмиссион- ный доход | Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход | Бессрочный субордини- рованный долг | Фонд переоценки основных средств | Фонд переоценки обязательств по вознаграж- дениям по окончании трудовой деятельности | Фонд акционн- рования работ- ников | Нераспреде- лённая прибыль / (Накоплен- ный убыток) | Итого | Неконтро- лирую- щая доля участия | Итого собствен- ный капитал |
|--|---------------------|---|------------------------|--|--|---|---|--|---|------------------|--|--------------------------------------|
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2020 года | 3 459 252 | - | 1 560 | (10 494) | 1 230 000 | 379 396 | 7 219 | 53 560 | (133 950) | 4 986 543 | 295 | 4 986 838 |
| Прибыль за отчетный период | - | - | - | - | - | - | - | - | 75 202 | 75 202 | 64 | 75 266 |
| Прочий совокупный убыток | - | - | - | (19 760) | - | - | - | - | - | (19 760) | - | (19 760) |
| Итого совокупный (убыток) / прибыль, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года | - | - | - | (19 760) | - | - | - | - | 75 202 | 55 442 | 64 | 55 506 |
| Бессрочный субординированный долг | - | - | - | - | 198 000 | - | - | - | - | 198 000 | - | 198 000 |
| Процентные расходы, понесённые по бессрочному субординированному долгу | - | - | - | - | - | - | - | - | (43 870) | (43 870) | - | (43 870) |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | - | (52 000) | - | - | - | - | - | - | (3 120) | (55 120) | - | (55 120) |
| Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | 3 459 252 | (52 000) | 1 560 | (30 254) | 1 428 000 | 379 396 | 7 219 | 53 560 | (105 738) | 5 140 995 | 359 | 5 141 354 |
| Остаток на 1 января 2021 года | 3 492 277 | (52 000) | - | (54 731) | 1 428 000 | 432 660 | 39 987 | 61 661 | 11 224 | 5 359 078 | 396 | 5 359 474 |
| Прибыль за отчетный период | - | - | - | - | - | - | - | - | 89 821 | 89 821 | (90) | 89 731 |
| Прочий совокупный убыток | - | - | - | (36 498) | - | - | - | - | - | (36 498) | - | (36 498) |
| Итого совокупный (убыток) / прибыль отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года | - | - | - | (36 498) | - | - | - | - | 89 821 | 53 323 | (90) | 53 233 |
| Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу | - | - | - | - | - | - | - | - | (46 671) | (46 671) | - | (46 671) |
| Фонд акционирования сотрудников | - | - | - | - | - | - | - | (55 120) | 55 120 | - | - | - |
| Остаток на 30 июня 2021 года | 3 492 277 | (52 000) | - | (91 229) | 1 428 000 | 432 660 | 39 987 | 6 541 | 109 494 | 5 365 730 | 306 | 5 366 036 |

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

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Прим. | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|--|-------|--|------------------|
| | | 2021 года | 2020 года |
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Процентные доходы полученные | 18 | 1 326 146 | 1 298 983 |
| Процентные расходы уплаченные | 18 | (301 156) | (464 013) |
| Комиссионные доходы полученные | 19 | 493 775 | 324 868 |
| Комиссионные расходы уплаченные | 19 | (91 551) | (20 455) |
| Доходы полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 12 230 | 95 236 |
| Доходы/(расходы), полученные по операциям с иностранной валютой | | 63 295 | (26 456) |
| Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами | | 176 | 302 |
| Прочие полученные операционные доходы | | 36 456 | 25 753 |
| Уплаченные расходы на содержание персонала | 21 | (569 336) | (488 706) |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | 21 | (548 736) | (435 584) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (13 891) | (401) |
| Выручка от сдачи в аренду инвестиционной собственности | | 26 341 | 17 135 |
| Выручка от строительной деятельности | 20 | 294 834 | 497 703 |
| Себестоимость строительной деятельности | 20 | (223 063) | (283 421) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 505 520 | 540 944 |
| <i>Чистый прирост/(снижение) по:</i> | | | |
| - обязательным резервам на счетах в Центральном Банке | | (20 218) | (31 993) |
| - прочим ценным бумагам оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (12 763) | 53 658 |
| - средствам в других банках | | 9 856 | (50 393) |
| - кредитам и авансам клиентам | 8 | (2 236 559) | (766 546) |
| - прочим финансовым активам | 9 | 33 266 | (31 690) |
| - прочим активам | 10 | (16 009) | 72 640 |
| - прочие активы в строительной деятельности | 20 | (8 357) | (9 509) |
| <i>Чистый прирост/(снижение) по:</i> | | | |
| - средствам других банков | | - | (147 495) |
| - средствам клиентов | 11 | 915 366 | 204 573 |
| - выпущенным долговым ценным бумагам | 12 | (398 158) | 2 487 |
| - прочим финансовым обязательствам | 14 | 10 286 | 31 869 |
| - прочие обязательства | | (196 667) | (84 091) |
| - резервы под обязательства и отчисления | | 57 | 10 302 |
| - прочие финансовые обязательства в строительной деятельности | 20 | (51 459) | (65 692) |
| Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности | | (1 465 839) | (270 936) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Доход/(Расход) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 119 004 | (500 391) |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (129 775) | (89 210) |
| Выручка от реализации основных средств | | 2 573 | 1 142 |
| Активы в форме права пользования | | - | (459) |
| Дивиденды полученные | | 1 790 | 791 |
| Выручка/ (расходы) от реализации инвестиционной собственности | | 104 643 | (69 083) |
| Выручка от реализации активов для продажи | | - | 3 830 |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности | | 98 235 | (653 380) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Реализация собственных акций, выкупленных у акционеров | | - | (55 120) |
| Привлечение бессрочного субординированного долга | | - | 198 000 |
| Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу | | (46 671) | (43 870) |
| Привлечение/(погашение) заемных средств дочерними компаниями | 14 | 75 193 | (30 044) |
| Погашение обязательств по аренде | | (6 992) | (5 902) |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | | 21 530 | 63 064 |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | (17 244) | 29 792 |
| Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов | | (1 363 318) | (831 460) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 5 761 028 | 7 673 809 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 4 397 710 | 6 842 349 |

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

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

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

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

| Наименование | Доля на 30 июня 2021 года | Доля на 31 декабря 2020 года | Основная деятельность |
|-----------------------|--|---|---|
| ООО «АЭБ Капитал» | 100% | 100% | Строительство жилых и нежилых зданий |
| ООО «ЯЦ Недвижимость» | 100% | 100% | Строительство жилых и нежилых зданий |
| ООО МФК «АЭБ Партнер» | 100% | 100% | Предоставление займов и прочих видов кредита |
| ООО «АЭБ Айти» | 98% | 98% | Разработка компьютерного программного обеспечения |
| ООО «СЭЙБИЭМ» | 100% | 100% | Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления в ювелирной отрасли |

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

Банк имеет 9 операционных офисов (2020 год: 9) в г. Якутск, г. Владивосток, г. Хабаровск, в с. Майя, и 15 дополнительных офисов (2020 год: 15) в районах Республики Саха (Якутия): г. Мирный, г. Нюрба, г. Вилюйск, г. Покровск, г. Алдан, г. Ленск, г. Нерюнгри, с. Сунтар, с. Верхневилуйск, с. Чурапча, с. Ытык-Кюель, с. Бердигестях, с. Намцы, п. Нижний-Бестях, п. Усть-Нера, представительство в г. Москве, и операционную кассу вне кассового узла в п. Мохсоголлох. По состоянию на 30 июня 2021 года в Банке было занято 793 сотрудников (2020 год: 769 сотрудника).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

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

По состоянию на отчетную дату в Республике Саха (Якутия) действовали следующие ограничительные меры: масочный режим, социальное дистанцирование, режим самоизоляции по месту проживания для жителей старше 65 лет и людей с хроническими заболеваниями, организация пунктов массовой вакцинации против COVID-19. Продлен срок приостановления деятельности отдельных организаций. Это дома культуры, ночные клубы, компьютерные клубы, иные аналогичные объекты. Также нельзя проводить досуговые, зрелищные, развлекательные, культурные мероприятия. Работает ряд предприятий сферы услуг, открыты крупные магазины, с ограничениями работают предприятия общественного питания.

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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

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

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не столкнулся с существенным ухудшением качества кредитного портфеля.

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 июня 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|--|-----------------------------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 651 678 | 816 508 |
| В том числе оценочный резерв под кредитные убытки | (2 056) | (2 540) |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги | 651 678 | 816 508 |

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

| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | |
|---|--|-----------------------------|
| | 30 июня 2021 года | 31 декабря 2020 года |
| Российские государственные облигации | 631 892 | 774 498 |
| Корпоративные облигации | 19 786 | 42 010 |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги (справедливая стоимость) | 651 678 | 816 508 |
| Включая оценочный резерв под кредитные убытки | (2 056) | (2 540) |

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

| | Российские государственные облигации | | Корпоративные облигации | | Итого | |
|--|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
| | Оценочный резерв под кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость |
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | | |
| На 1 января 2021 года | (2 399) | 774 498 | (141) | 42 010 | (2 540) | 816 508 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | - | - | - | - | - | - |
| Прекращение признания в течение периода | 331 | (85 802) | - | (24 030) | 331 | (109 832) |
| Прочие изменения | 111 | (56 804) | 42 | 1 806 | 153 | (54 998) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 442 | (142 606) | 42 | (22 224) | 484 | (164 830) |
| На 30 июня 2021 года | (1 957) | 631 892 | (99) | 19 786 | (2 056) | 651 678 |

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 июня 2021 года:

| | Российские государственные облигации | | Корпоративные облигации | | Итого | |
|--|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
| | Оценочный резерв под кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость |
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | | |
| На 1 апреля 2021 года | (2 261) | 729 754 | (143) | 43 605 | (2 404) | 773 359 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | - | - | - | - | - | - |
| Прекращение признания в течение периода | 331 | (85 802) | - | (24 030) | 331 | (109 832) |
| Прочие изменения | (27) | (12 060) | 44 | 211 | 17 | (11 849) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 304 | (97 862) | 44 | (23 819) | 348 | (121 681) |
| На 30 июня 2021 года | (1 957) | 631 892 | (99) | 19 786 | (2 056) | 651 678 |

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков данные ценные бумаги включены в Этап 1 по состоянию на 30 июня 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 | (6 046) | 2 128 252 | - | - | (6 046) | 2 128 252 |
| Прекращение признания в течение периода | 4 922 | (1 612 188) | 473 | (47 115) | 5 395 | (1 659 303) |
| Прочие изменения | (493) | 5 912 | (3) | (317) | (496) | 5 595 |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (1 617) | 521 976 | 470 | (47 432) | (1 147) | 474 544 |
| На 30 июня 2020 года | (2 179) | 703 490 | (204) | 43 642 | (2 383) | 747 132 |

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 июня 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 апреля 2020 года | (1 828) | 590 292 | (709) | 89 266 | (2 537) | 679 558 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | (4 217) | 1 533 302 | - | - | (4 217) | 1 533 302 |
| Прекращение признания в течение периода | 4 360 | (1 428 854) | 473 | (47 115) | 4 833 | (1 475 969) |
| Прочие изменения | (494) | 8 750 | 32 | 1 491 | (462) | 10 241 |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (351) | 113 198 | 505 | (45 624) | 154 | 67 574 |
| На 30 июня 2020 года | (2 179) | 703 490 | (204) | 43 642 | (2 383) | 747 132 |

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

| | Российские государственные облигации | Корпоративные облигации | Итого |
|---|--------------------------------------|-------------------------|----------------|
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | |
| Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости) | | | |
| - с рейтингом ВВВ- | 631 892 | - | 631 892 |
| - с рейтингом ВВ+ | - | 19 786 | 19 786 |
| Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 631 892 | 19 786 | 651 678 |

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

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

7 Инвестиции в долевыми ценные бумаги

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 июня 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|---|-------------------------|
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 229 724 | 216 961 |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 79 862 | 84 488 |
| Итого инвестиции в долевыми ценные бумаги | 309 586 | 301 449 |

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

| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого |
|---|--|--|----------------|
| Корпоративные акции | 229 724 | 79 862 | 309 586 |
| Итого инвестиции в долевыми ценные бумаги на 30 июня 2021 года | 229 724 | 79 862 | 309 586 |

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

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

7 Инвестиции в долевые ценные бумаги (продолжение)

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

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

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

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

| <i>в тысячах российских рублей</i> | Справедливая стоимость на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) |
|--|--|
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 1 | 48 369 |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 2 | 11 463 |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 4 | 10 063 |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 5 | 8 202 |
| Инвестиции в обыкновенные акции Компании 3 | 1 765 |
| Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 79 862 |

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

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

На 30 июня 2021 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги с балансовой стоимостью 79 862 тысячи рублей (2020 год: 84 488 тысяч рублей), не имеющие свободного обращения. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе величины чистых активов объектов инвестиций, скорректированных на поправочный коэффициент. См. Примечание 25.

8 Кредиты и авансы клиентам

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 июня 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|--|--|-----------------------------|
| Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 24 384 143 | 22 162 659 |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | (4 032 950) | (4 024 718) |
| Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 20 351 193 | 18 137 941 |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 20 351 193 | 18 137 941 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| | 30 июня 2021 года (неаудированные данные) | | | 31 декабря 2020 года | | |
|---|--|---------------------------------------|----------------------|------------------------------|---------------------------------------|----------------------|
| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость |
| <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | | |
| Кредиты корпоративным клиентам | 16 901 237 | (3 471 882) | 13 429 355 | 15 237 412 | (3 406 491) | 11 830 921 |
| Кредиты физическим лицам | | | | | | |
| Ипотечные кредиты | 4 152 710 | (140 862) | 4 011 848 | 3 886 822 | (174 416) | 3 712 406 |
| Потребительские кредиты | 3 330 196 | (420 206) | 2 909 990 | 3 038 425 | (443 811) | 2 594 614 |
| Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 24 384 143 | (4 032 950) | 20 351 193 | 22 162 659 | (4 024 718) | 18 137 941 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|--|---------------------------------------|---|---|--|------------------|-------------------------------|---|---|--|-------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Приобретен- ные или созданные обесценен- ные | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Приобретен- ные или созданные обесценен- ные | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | | | |
| Корпоративное кредитование | | | | | | | | | | |
| На 1 января 2021 года | 436 391 | 150 537 | 2 819 563 | - | 3 406 491 | 9 160 470 | 2 973 918 | 3 083 844 | 19 180 | 15 237 412 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | | | |
| <i>Перевод:</i> | | | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (35 381) | 39 673 | - | - | 4 292 | (473 696) | 473 696 | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (7 931) | (1 636) | 32 297 | - | 22 730 | (22 169) | (21 298) | 43 467 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 145 049 | 9 009 | 20 672 | - | 174 730 | 2 925 421 | 180 755 | 24 573 | - | 3 130 749 |
| Прекращение признания в течение периода | (40 153) | (737) | (261 386) | - | (302 276) | (649 114) | (4 294) | (269 367) | - | (922 775) |
| Прочие изменения | (86 041) | (25 906) | 237 446 | - | 125 499 | (1 015 605) | 219 882 | 211 158 | - | (584 565) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (24 457) | 20 403 | 29 029 | - | 24 975 | 764 837 | 848 741 | 9 831 | - | 1 623 409 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | | | |
| Списания | - | - | (185) | - | (185) | - | - | (185) | - | (185) |
| Прочие изменения | - | - | (12 210) | - | (12 210) | - | - | (12 210) | - | (12 210) |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 52 811 | - | 52 811 | - | - | 52 811 | - | 52 811 |
| На 30 июня 2021 года | 411 934 | 170 940 | 2 889 008 | - | 3 471 882 | 9 925 307 | 3 822 659 | 3 134 091 | 19 180 | 16 901 237 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--|--|-----------------|-------------------------------|--|--|------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | | | | | |
| На 1 января 2021 года | 16 720 | 32 735 | 124 961 | 174 416 | 3 387 959 | 206 985 | 291 878 | 3 886 822 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (524) | 5 421 | - | 4 897 | (32 501) | 32 501 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (258) | (2 688) | 17 746 | 14 800 | (33 308) | (16 835) | 50 143 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 1 092 | (11 225) | (7 451) | (17 584) | 101 426 | (82 876) | (18 550) | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 3 257 | 1 013 | - | 4 270 | 713 029 | 5 919 | - | 718 948 |
| Прекращение признания в течение периода | (1 229) | (1 090) | (25 549) | (27 868) | (279 427) | (7 409) | (52 355) | (339 191) |
| Прочие изменения | 1 899 | 2 124 | (15 016) | (10 993) | (98 942) | 12 236 | (26 087) | (112 793) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 4 237 | (6 445) | (30 270) | (32 478) | 370 277 | (56 464) | (46 849) | 266 964 |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | (1 076) | (1 076) | - | - | (1 076) | (1 076) |
| На 30 июня 2021 года | 20 957 | 26 290 | 93 615 | 140 862 | 3 758 236 | 150 521 | 243 953 | 4 152 710 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--|--|-----------------|-------------------------------|--|--|------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | | | | | |
| На 1 января 2021 года | 33 909 | 22 806 | 387 096 | 443 811 | 2 393 352 | 147 157 | 497 916 | 3 038 425 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (2 654) | 9 880 | - | 7 226 | (63 531) | 63 531 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (699) | (4 234) | 16 840 | 11 907 | (15 565) | (20 249) | 35 814 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 506 | (5 504) | (2 915) | (7 913) | 41 301 | (35 838) | (5 463) | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 10 657 | 419 | 1 118 | 12 194 | 910 050 | 2 393 | 2 005 | 914 448 |
| Прекращение признания в течение периода | (4 238) | (2 027) | (23 687) | (29 952) | (267 297) | (12 803) | (34 046) | (314 146) |
| Прочие изменения | (7 943) | (1 107) | 21 176 | 12 126 | (260 033) | (16 312) | (2 993) | (279 338) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (4 371) | (2 573) | 12 532 | 5 588 | 344 925 | (19 278) | (4 683) | 320 964 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, за период:</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | (2 425) | (2 425) | - | - | (2 425) | (2 425) |
| Списание: | - | - | (26 768) | (26 768) | - | - | (26 768) | (26 768) |
| На 30 июня 2021 года | 29 538 | 20 233 | 370 435 | 420 206 | 2 738 277 | 127 879 | 464 040 | 3 330 196 |

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 июня 2021 года:

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|--|---------------------------------------|--|--|--|------------------|-------------------------------|---|--|--|-------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Приобретенные или созданные обесцененные | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Приобретенные или созданные обесцененные | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | | | |
| Корпоративное кредитование | | | | | | | | | | |
| На 1 апреля 2021 года | 526 595 | 94 646 | 2 822 965 | - | 3 444 206 | 11 779 990 | 980 410 | 3 082 174 | 19 180 | 15 861 754 |
| <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) | (30 482) | 32 823 | - | - | 2 341 | (421 864) | 421 864 | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (7 931) | - | 18 661 | - | 10 730 | (22 169) | (738) | 22 907 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1) | (20 077) | 50 271 | - | - | 30 194 | (2 007 372) | 2 007 372 | - | - | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 39 010 | 7 809 | 13 126 | - | 59 945 | 1 582 474 | 164 211 | 16 633 | - | 1 763 318 |
| Прекращение признания в течение периода | (22 280) | (737) | (12 933) | - | (35 950) | (264 978) | (4 294) | (13 413) | - | (282 685) |
| Прочие изменения | (72 901) | (13 872) | 10 336 | - | (76 437) | (720 774) | 253 834 | (11 063) | - | (478 003) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (114 661) | 76 294 | 29 190 | - | (9 177) | (1 854 683) | 2 842 249 | 15 064 | - | 1 002 630 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | | | |
| Списания | - | - | (35) | - | (35) | - | - | (35) | - | (35) |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 36 888 | - | 36 888 | - | - | 36 888 | - | 36 888 |
| На 30 июня 2021 года | 411 934 | 170 940 | 2 889 008 | - | 3 471 882 | 9 925 307 | 3 822 659 | 3 134 091 | 19 180 | 16 901 237 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--|--|-----------------|-------------------------------|--|--|------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Ипотечные кредиты На 1 апреля 2021 года | 19 622 | 30 514 | 109 865 | 160 001 | 3 439 931 | 163 790 | 268 460 | 3 872 181 |
| <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) | (236) | 1 855 | - | 1 619 | (14 089) | 14 089 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (1) | 1 300 | (2 856) | (1 557) | (74) | 3 413 | (3 339) | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 310 | (3 676) | (806) | (4 172) | 26 411 | (23 419) | (2 992) | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 2 274 | 1 013 | - | 3 287 | 527 387 | 5 919 | - | 533 306 |
| Прекращение признания в течение периода | (687) | (924) | (7 422) | (9 033) | (155 346) | (6 061) | (18 926) | (180 333) |
| Прочие изменения | (325) | (3 792) | (4 424) | (8 541) | (65 984) | (7 210) | 1 492 | (71 702) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 1 335 | (4 224) | (15 508) | (18 397) | 318 305 | (13 269) | (23 765) | 281 271 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | (742) | (742) | - | - | (742) | (742) |
| На 30 июня 2021 года | 20 957 | 26 290 | 93 615 | 140 862 | 3 758 236 | 150 521 | 243 953 | 4 152 710 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--|--|-----------------|-------------------------------|--|--|------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | | | | | |
| На 1 апреля 2021 года | 28 219 | 17 921 | 384 302 | 430 442 | 2 483 396 | 128 513 | 489 232 | 3 101 141 |
| <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) | (217) | 3 313 | - | 3 096 | (16 331) | 16 331 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (299) | 963 | 2 985 | 3 649 | (8 153) | 5 502 | 2 651 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 43 | (1 786) | (969) | (2 712) | 8 321 | (7 188) | (1 133) | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 6 462 | 408 | 870 | 7 740 | 578 626 | 2 263 | 1 708 | 582 597 |
| Прекращение признания в течение периода | (2 442) | (1 277) | (11 080) | (14 799) | (154 861) | (8 634) | (13 966) | (177 461) |
| Прочие изменения | (2 228) | 691 | (2 936) | (4 473) | (152 721) | (8 908) | (11 715) | (173 344) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 1 319 | 2 312 | (11 130) | (7 499) | 254 881 | (634) | (22 455) | 231 792 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | (811) | (811) | - | - | (811) | (811) |
| Списания | - | - | (1 926) | (1 926) | - | - | (1 926) | (1 926) |
| На 30 июня 2021 года | 29 538 | 20 233 | 370 435 | 420 206 | 2 738 277 | 127 879 | 464 040 | 3 330 196 |

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|--|---------------------------------------|---|--|--|------------------|-------------------------------|---|--|--|-------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Приобрете- нные или созданные 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) | Приобрете- нные 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) | (4 322) | 15 122 | - | - | 10 800 | (84 333) | 84 333 | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (17 770) | (429) | 215 206 | - | 197 007 | (225 551) | (16 152) | 241 703 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1) | 2 245 | (16 239) | - | - | (13 994) | 188 411 | (188 411) | - | - | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 178 827 | 799 | 2 760 | - | 182 386 | 2 829 477 | 4 968 | 2 760 | - | 2 837 205 |
| Прекращение признания в течение периода | (37 920) | (3 371) | (734 915) | - | (776 206) | (967 133) | (18 261) | (791 334) | - | (1 776 728) |
| Прочие изменения | (64 047) | (790) | 698 189 | - | 633 352 | (808 682) | 25 147 | 694 919 | - | (88 616) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 57 013 | (4 908) | 181 240 | - | 233 345 | 932 189 | (108 376) | 148 048 | - | 971 861 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | | | |
| Списания | - | - | (104 088) | - | (104 088) | - | - | (104 088) | - | (104 088) |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 116 614 | - | 116 614 | - | - | 116 614 | - | 116 614 |
| Продажа кредитов | - | - | (690) | - | (690) | - | - | (690) | - | (690) |
| Прочие изменения | - | - | (2 760) | - | (2 760) | - | - | (2 760) | - | (2 760) |
| На 30 июня 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 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--|--|-----------------|-------------------------------|--|--|------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | | | | | |
| На 1 января 2020 года | 14 138 | 52 744 | 79 566 | 146 448 | 3 429 577 | 299 573 | 166 403 | 3 895 553 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (878) | 18 992 | - | 18 114 | (92 696) | 92 696 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (393) | (13 670) | 47 799 | 33 736 | (41 059) | (71 949) | 113 008 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 1 109 | (10 007) | (4 189) | (13 087) | 84 242 | (76 407) | (7 835) | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 1 972 | - | - | 1 972 | 369 324 | - | - | 369 324 |
| Прекращение признания в течение периода | (977) | (1 972) | (13 157) | (16 106) | (263 772) | (10 155) | (22 481) | (296 408) |
| Прочие изменения | 5 588 | 3 498 | (7 804) | 1 282 | (137 247) | 11 921 | (25 744) | (151 070) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 6 421 | (3 159) | 22 649 | 25 911 | (81 208) | (53 894) | 56 948 | (78 154) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | (43) | (43) | - | - | (43) | (43) |
| На 30 июня 2020 года | 20 559 | 49 585 | 102 172 | 172 316 | 3 348 369 | 245 679 | 223 308 | 3 817 356 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--|--|-----------------|-------------------------------|--|--|------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | | | | | |
| На 1 января 2020 года | 37 897 | 35 494 | 396 112 | 469 503 | 2 538 201 | 202 832 | 475 411 | 3 216 444 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (5 242) | 23 803 | - | 18 561 | (131 600) | 131 600 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (1 388) | (10 262) | 34 187 | 22 537 | (31 863) | (40 461) | 72 324 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 522 | (6 282) | (653) | (6 413) | 44 783 | (43 244) | (1 539) | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 7 074 | 1 624 | 2 388 | 11 086 | 583 746 | 5 937 | 4 936 | 594 619 |
| Прекращение признания в течение периода | (3 975) | (2 645) | (33 243) | (39 863) | (259 491) | (12 441) | (39 579) | (311 511) |
| Прочие изменения | (6 811) | (2 470) | 11 065 | 1 784 | (280 095) | (19 575) | (13 491) | (313 161) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (9 820) | 3 768 | 13 744 | 7 692 | (74 520) | 21 816 | 22 651 | (30 053) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | (1 954) | (1 954) | - | - | (1 954) | (1 954) |
| Списания | - | - | (16 550) | (16 550) | - | - | (16 550) | (16 550) |
| На 30 июня 2020 года | 28 077 | 39 262 | 391 352 | 458 691 | 2 463 681 | 224 648 | 479 558 | 3 167 887 |

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 июня 2020 года:

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|--|---------------------------------------|---|--|--|------------------|-------------------------------|---|--|--|-------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Приобрете- нные или созданные обесцене- нные | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Приобрете- нные или созданные обесцене- нные | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | | | |
| Корпоративное кредитование | | | | | | | | | | |
| На 1 апреля 2020 года | 474 182 | 78 355 | 2 566 360 | - | 3 118 897 | 10 798 211 | 849 984 | 3 018 852 | 19 180 | 14 686 227 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | | | |
| <i>Перевод:</i> | | | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (3 144) | 10 955 | - | - | 7 811 | (47 817) | 47 817 | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (3 958) | (400) | 45 511 | - | 41 153 | (42 026) | (9 566) | 51 592 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1) | 2 109 | (16 386) | (766) | - | (15 043) | 185 475 | (184 749) | (726) | - | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 103 393 | - | 2 760 | - | 106 153 | 1 731 685 | - | 2 760 | - | 1 734 445 |
| Прекращение признания в течение периода | (14 664) | (745) | (13 763) | - | (29 172) | (421 822) | (6 717) | (13 841) | - | (442 380) |
| Прочие изменения | (74 125) | 1 647 | 34 840 | - | (37 638) | (647 775) | 14 087 | (14 086) | - | (647 774) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 9 611 | (4 929) | 68 582 | - | 73 264 | 757 720 | (139 128) | 25 699 | - | 644 291 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 85 359 | - | 85 359 | - | - | 85 359 | - | 85 359 |
| Прочие изменения | - | - | (2 760) | - | (2 760) | - | - | (2 760) | - | (2 760) |
| На 30 июня 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 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--|--|-----------------|-------------------------------|--|--|------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | | | | | |
| На 1 апреля 2020 года | 14 841 | 40 598 | 60 939 | 116 378 | 3 414 695 | 263 733 | 159 358 | 3 837 786 |
| <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) | (1 197) | 16 247 | - | 15 050 | (76 017) | 76 017 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (372) | (10 924) | 49 931 | 38 635 | (49 330) | (71 238) | 120 568 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 550 | (3 785) | (4 848) | (8 083) | 48 365 | (32 735) | (15 630) | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 1 025 | - | - | 1 025 | 196 207 | - | - | 196 207 |
| Прекращение признания в течение периода | (376) | (562) | (10 820) | (11 758) | (106 061) | (3 390) | (22 454) | (131 905) |
| Прочие изменения | 6 088 | 8 011 | 1 738 | 15 837 | (79 490) | 13 292 | (23 766) | (89 964) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 5 718 | 8 987 | 36 001 | 50 706 | (66 326) | (18 054) | 58 718 | (25 662) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 5 232 | 5 232 | - | - | 5 232 | 5 232 |
| На 30 июня 2020 года | 20 559 | 49 585 | 102 172 | 172 316 | 3 348 369 | 245 679 | 223 308 | 3 817 356 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--|--|-----------------|-------------------------------|--|--|------------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | | | | | |
| На 1 апреля 2020 года | 22 659 | 25 270 | 386 113 | 434 042 | 2 545 160 | 220 164 | 478 480 | 3 243 804 |
| <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) | (1 173) | 18 720 | - | 17 547 | (93 696) | 93 696 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (592) | (6 766) | 26 631 | 19 273 | (24 846) | (39 459) | 64 305 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 544 | (3 129) | (5 822) | (8 407) | 54 500 | (34 566) | (19 934) | - |
| Вновь выданные или приобретенные | 3 600 | 162 | 614 | 4 376 | 301 773 | 184 | 2 008 | 303 965 |
| Прекращение признания в течение периода | (1 230) | (845) | (16 835) | (18 910) | (119 850) | (5 588) | (21 012) | (146 450) |
| Прочие изменения | 4 269 | 5 850 | (36 995) | (26 876) | (199 360) | (9 783) | (61 935) | (271 078) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 5 418 | 13 992 | (32 407) | (12 997) | (81 479) | 4 484 | (36 568) | (113 563) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 50 596 | 50 596 | - | - | 50 596 | 50 596 |
| Списания | - | - | (12 950) | (12 950) | - | - | (12 950) | (12 950) |
| На 30 июня 2020 года | 28 077 | 39 262 | 391 352 | 458 691 | 2 463 681 | 224 648 | 479 558 | 3 167 887 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Приобретенные или созданные обесцененные | Итого |
|--|-------------------------------|--|--|--|-------------------|
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Корпоративное кредитование | | | | | |
| - Превосходный уровень | 9 409 834 | - | - | - | 9 409 834 |
| - Хороший уровень | 515 473 | - | - | - | 515 473 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 3 822 659 | - | - | 3 822 659 |
| - Допустившие дефолт, но без просроченных задолженностей | - | - | 1 085 625 | - | 1 085 625 |
| - Дефолт | - | - | 2 048 466 | 19 180 | 2 067 646 |
| Валовая балансовая стоимость | 9 925 307 | 3 822 659 | 3 134 091 | 19 180 | 16 901 237 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (411 934) | (170 940) | (2 889 008) | - | (3 471 882) |
| Балансовая стоимость | 9 513 373 | 3 651 719 | 245 083 | 19 180 | 13 429 355 |

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого |
|--|-------------------------------|--|---|------------------|
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | |
| - Превосходный уровень | 3 452 150 | - | - | 3 452 150 |
| - Хороший уровень | 306 086 | - | - | 306 086 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 150 521 | - | 150 521 |
| - Дефолт | - | - | 243 953 | 243 953 |
| Валовая балансовая стоимость | 3 758 236 | 150 521 | 243 953 | 4 152 710 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (20 957) | (26 290) | (93 615) | (140 862) |
| Балансовая стоимость | 3 737 279 | 124 231 | 150 338 | 4 011 848 |
| Потребительские кредиты | | | | |
| - Превосходный уровень | 2 731 064 | - | - | 2 731 064 |
| - Хороший уровень | 7 213 | - | - | 7 213 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 127 879 | - | 127 879 |
| - Дефолт | - | - | 464 040 | 464 040 |
| Валовая балансовая стоимость | 2 738 277 | 127 879 | 464 040 | 3 330 196 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (29 538) | (20 233) | (370 435) | (420 206) |
| Балансовая стоимость | 2 708 739 | 107 646 | 93 605 | 2 909 990 |

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

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

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

9 Прочие финансовые активы

| | Прим. | 30 июня 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|--|-------|---|-------------------------|
| <i>в тысячах российских рублей</i> | | | |
| <i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | | |
| Дебиторская задолженность по торговым операциям | | 335 149 | 317 433 |
| Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами | 8 | 157 635 | 187 690 |
| Дебиторская задолженность по гарантиям | | 139 507 | 152 672 |
| Расчеты по просроченным требованиям | | 12 039 | 15 997 |
| Производные финансовые инструменты | | 3 217 | 516 |
| Расчеты по конверсионным операциям | | 611 | 53 |
| Расчеты по операциям с ценными бумагами | | 592 | 630 |
| Прочие | | 28 644 | 26 940 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | | (279 844) | (271 776) |
| Итого прочие финансовые активы | | 397 550 | 430 155 |

9 Прочие финансовые активы (продолжение)

В составе дебиторской задолженности по торговым операциям представлены требования по отдельным крупным договорам на общую сумму 272 833 тысячи рублей (2020 год: 250 551 тысяча рублей): требования по договору уступки права требований, по договорам долевого участия и договору купли-продажи. Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении этих активов составил 235 649 тысячи рублей (2020 год: 235 664 тысячи рублей).

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

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

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности | Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении прочих финансовых активов | Итого оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов |
|--|---|--|--|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года | 240 625 | 31 151 | 271 776 |
| Отчисления в оценочный резерв под ОКУ в течение отчетного периода | 1 717 | 6 375 | 8 092 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i> | | | |
| Списание за счет резерва | - | (24) | (24) |
| Оценочный резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года | 242 342 | 37 502 | 279 844 |

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 июня 2021 года:

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности | Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении прочих финансовых активов | Итого оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов |
|--|---|--|--|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2021 года | 240 886 | 34 547 | 275 433 |
| Отчисления в оценочный резерв под ОКУ в течение отчетного периода | 1 456 | 2 955 | 4 411 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i> | | | |
| Списание за счет резерва | - | - | - |
| Оценочный резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года | 242 342 | 37 502 | 279 844 |

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

9 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности | Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении прочих финансовых активов | Итого Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов |
|--|--|---|---|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года | 236 185 | 31 517 | 267 702 |
| Отчисления в оценочный резервы под ОКУ в течение отчетного периода | 3 791 | (3 753) | 38 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i> | | | |
| Списания за счет резерва | - | 147 | 147 |
| Оценочный резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года | 239 976 | 27 617 | 267 593 |

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 июня 2020 года:

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности | Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении прочих финансовых активов | Итого Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов |
|--|--|---|---|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2020 года | 240 140 | 25 602 | 265 742 |
| Отчисления в оценочный резервы под ОКУ в течение отчетного периода | (164) | 2 016 | 1 852 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i> | | | |
| Списания за счет резерва | - | 1 | 1 |
| Оценочный резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года | 239 976 | 27 617 | 267 593 |

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности и прочей задолженности на 30 июня 2021 года определяется в соответствии с матрицей резервов, представленной в таблице ниже. Матрица резервов основана на количестве дней просрочки актива.

| <i>В % от валовой стоимости</i> | Коэффициент убытков | Торговая дебиторская задолженность | Прочая задолженность | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок |
|--|------------------------|--|-------------------------|--|
| - текущая | 0.10% | 83 926 | 305 048 | (389) |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 1.00% | 756 | - | (8) |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 5.00% | 3 125 | - | (156) |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 10.00% | 3 865 | - | (387) |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 20.00% | 2 212 | - | (442) |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 100.00% | 241 265 | 37 197 | (278 462) |
| Итого прочие финансовые активы (валовая балансовая стоимость) | - | 335 149 | 342 245 | - |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | - | (279 844) |

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

9 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

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

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

| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Итого |
|--|------------------------------------|--|---------------|
| Торговая дебиторская задолженность | | | |
| Остаток на 1 января 2021 года | 317 433 | (240 625) | 76 808 |
| Вновь созданные или приобретенные | 53 036 | (460) | 52 576 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода | (20 272) | 690 | (19 582) |
| Прочие изменения | (15 048) | (1 947) | (16 995) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период | 17 716 | (1 717) | 15 999 |
| Остаток на 30 июня 2021 года | 335 149 | (242 342) | 92 807 |

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

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

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

10 Прочие активы

| <i>в тысячах российских рублей</i> | Прим. | 30 июня 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|-------|---|-------------------------|
| Активы на солидарном счете в НПФ | | 63 574 | 60 582 |
| Драгоценные металлы | | 31 497 | 34 536 |
| Готовая продукция дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью | 21 | 25 068 | 37 736 |
| Товарно-материальные запасы дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью | 21 | 14 867 | 15 997 |
| Расчеты с персоналом | 21 | 14 057 | 2 877 |
| Предоплата по прочим налогам и сборам | | 8 938 | 13 326 |
| Предоплата за услуги | | 6 659 | 1 101 |
| Прочее имущество, полученное по отступным | | 1 901 | 4 717 |
| Прочее | | 53 183 | 33 862 |
| За вычетом резерва под обесценение | | (25 658) | (25 003) |
| Итого прочих активов | | 194 086 | 179 731 |

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|--|--|---------------|
| | 2021 года | 2020 года |
| Резерв под обесценение на начало периода | 25 003 | 27 907 |
| Начисление резерва под обесценение в течение отчетного периода | 6 503 | 6 272 |
| Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода | (5 848) | (10 451) |
| Резерв под обесценение | 25 658 | 23 728 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

11 Средства клиентов

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 июня 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|---|-------------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 357 825 | 304 488 |
| - Срочные депозиты | - | 31 363 |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 4 076 555 | 4 585 798 |
| - Срочные депозиты | 1 904 215 | 455 947 |
| Физические лица | | |
| - Срочные депозиты | 12 988 269 | 13 146 349 |
| - Текущие счета/счета до востребования | 4 000 925 | 3 979 481 |
| Итого средства клиентов | 23 327 789 | 22 503 426 |

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие организации. На 30 июня 2021 года у Группы было девять клиентов (2020 год: пять клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 2 760 219 тысяч рублей (2020 год: 1 275 084 тысячи рублей), или 11.83% (2020 год: 5.67% от общей суммы средств клиентов). Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 26.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2021 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя в сумме 112 507 тысяч рублей (2020 год: 510 665 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Данные векселя имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 30 сентября 2022 года, процентная ставка по векселям в 2021 году 5% годовых (2020 год: 3,75%-5% годовых).

13 Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Резервы по судебным делам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|--|--|---------------|
| | 2021 года | 2020 года |
| Балансовая стоимость на 1 января | 8 823 | 19 602 |
| Начисление резерва, отраженное в составе прибыли или убытка | 877 | 8 228 |
| Использование резерва | (820) | - |
| Восстановление резерва, отраженное в составе прибыли или убытка | - | (2 486) |
| Балансовая стоимость на 30 июня | 8 880 | 25 344 |

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

14 Прочие финансовые обязательства

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 июня 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|--|---|-------------------------|
| Прочие заемные средства | 365 463 | 290 270 |
| Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам | 131 916 | 53 894 |
| Обязательства по аренде | 99 314 | 81 936 |
| Торговая кредиторская задолженность | 67 558 | 93 633 |
| Прочие начисленные обязательства | 62 011 | 31 823 |
| Кредиторская задолженность и расчеты по конверсионным операциям | 57 748 | 9 264 |
| Обязательство по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами | 47 840 | - |
| Резерв под гарантии | 20 022 | 20 383 |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов | 13 798 | 27 623 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 865 670 | 608 826 |

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

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

14 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого резерв | Валовая сумма гарантии |
|---|-------------------------------|---|---|---------------|------------------------------|
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Резерв под гарантии на 1 января 2021 года | 20 383 | - | - | 20 383 | 4 945 167 |
| Резервы по выданным гарантиям | - | 9 602 | - | 9 602 | - |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами | 8 639 | - | - | 8 639 | 3 914 322 |
| Резерв по прекращенным признанию в течение периода | (18 602) | - | - | (18 602) | (3 187 202) |
| Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период | (9 963) | 9 602 | - | (361) | - |
| Резерв под гарантии на 30 июня 2021 года | 10 420 | 9 602 | - | 20 022 | 5 672 287 |

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

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого резерв | Валовая сумма обязатель- ства |
|--|-------------------------------|---|---|-----------------|--|
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 января 2021 года | 26 921 | 691 | 11 | 27 623 | 412 352 |
| Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов | 13 250 | - | - | 13 250 | 250 840 |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами | (9 310) | 45 | 1 | (9 264) | (647 806) |
| Резервы по прекращенным признанию в течение периода | (17 159) | (646) | (6) | (17 811) | 270 863 |
| Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период | (13 219) | (601) | (5) | (13 825) | - |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 июня 2021 года | 13 702 | 90 | 6 | 13 798 | 286 249 |

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

14 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

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

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого резерв | Валовая сумма гарантии |
|---|-------------------------------|---|---|---------------|------------------------------|
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Резерв под гарантии на 1 апреля 2021 года | 17 090 | - | - | 17 090 | 4 937 450 |
| Резервы по выданным гарантиям | (3 322) | 9 602 | - | 6 280 | (690 611) |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами | 5 997 | - | - | 5 997 | 4 075 127 |
| Резервы по прекращенным признанию в течение периода | (9 345) | - | - | (9 345) | (2 649 679) |
| Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период | (6 670) | 9 602 | - | 2 932 | - |
| Резерв под гарантии на 30 июня 2021 года | 10 420 | 9 602 | - | 20 022 | 5 672 287 |

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

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого резерв | Валовая сумма обязатель- ства |
|--|-------------------------------|---|---|-----------------|--|
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 апреля 2021 года | 33 506 | 153 | - | 33 659 | 536 208 |
| Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов | (14 139) | - | - | (14 139) | (183 772) |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами | (1 760) | (63) | 6 | (1 817) | (126 616) |
| Резервы по прекращенным признанию в течение периода | (3 905) | - | - | (3 905) | 60 429 |
| Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период | (19 804) | (63) | 6 | (19 861) | - |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 июня 2021 года | 13 702 | 90 | 6 | 13 798 | 286 249 |

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

14 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого резерв | Валовая сумма обязатель- ства |
|--|-------------------------------|---|---|-----------------|--|
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Резерв под гарантии на 1 января 2020 года | 37 671 | - | - | 37 671 | 3 570 168 |
| Резервы по выданным гарантиям | 40 954 | - | - | 40 954 | 2 650 974 |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами | 42 148 | - | - | 42 148 | 2 100 781 |
| Резерв по прекращенным признанию в течение периода | (39 347) | - | - | (39 347) | (3 198 747) |
| Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период | 43 755 | - | - | 43 755 | - |
| Резерв под гарантии на 30 июня 2020 года | 81 426 | - | - | 81 426 | 5 123 176 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцене- нным активам) | Итого резерв | Валовая сумма обязатель- ства |
|--|-------------------------------|---|---|-----------------|--|
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 января 2020 года | 3 954 | 157 | 72 | 4 183 | 111 055 |
| Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов | 39 767 | - | - | 39 767 | 484 392 |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами | 75 | (36) | 61 | 100 | (198 171) |
| Резервы по прекращенным признанию в течение периода | (3 752) | (98) | (25) | (3 875) | 99 765 |
| Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период | 36 090 | (134) | 36 | 35 992 | - |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 июня 2020 года | 40 044 | 23 | 108 | 40 175 | 497 031 |

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

14 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого резерв | Валовая сумма обязатель- ства |
|--|-------------------------------|---|---|-----------------|--|
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Резерв под гарантии на 1 апреля 2020 года | 52 506 | - | - | 52 506 | 3 685 273 |
| Резервы по выданным гарантиям | 29 850 | - | - | 29 850 | 1 853 243 |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами | 31 296 | - | - | 31 296 | 2 119 640 |
| Резерв по прекращенным признанию в течение периода | (32 226) | - | - | (32 226) | (2 534 980) |
| Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период | 28 920 | - | - | 28 920 | - |
| Резерв под гарантии на 30 июня 2020 года | 81 426 | - | - | 81 426 | 5 123 176 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам) | Итого резерв | Валовая сумма обязатель- ства |
|--|-------------------------------|---|---|-----------------|--|
| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | | | | | |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 апреля 2020 года | 11 894 | 54 | 116 | 12 064 | 266 832 |
| Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов | 28 548 | - | - | 28 548 | 241 596 |
| Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами | 1 287 | 55 | (8) | 1 334 | (54 406) |
| Резервы по прекращенным признанию в течение периода | (1 685) | (86) | - | (1 771) | 43 009 |
| Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период | 28 150 | (31) | (8) | 28 111 | - |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 30 июня 2020 года | 40 044 | 23 | 108 | 40 175 | 497 031 |

15 Субординированный долг

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

16 Бессрочный субординированный долг

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

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

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

17 Фонд акционирования сотрудников

25 февраля 2021 года реализованы собственные акции, ранее выкупленные у акционеров, в количестве 52 миллионов штук.

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

18 Процентные доходы и расходы

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Прим. | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|--|-------|--|------------------|---|----------------|
| | | 2021 года | 2020 года | 2021 года | 2020 года |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 8 | 1 248 981 | 1 285 279 | 643 482 | 569 025 |
| Средства в других банках | | 47 130 | 125 397 | 26 803 | 55 880 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 6 | 22 035 | 11 719 | 10 461 | 7 037 |
| Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | 1 318 146 | 1 422 395 | 680 746 | 631 942 |
| Процентные и прочие аналогичные расходы | | | | | |
| Срочные вклады физических лиц | | 267 011 | 427 744 | 133 014 | 205 737 |
| Срочные депозиты юридических лиц | | 27 248 | 17 871 | 17 798 | 2 722 |
| Текущие счета физических лиц | | 21 077 | 18 150 | 10 747 | 9 419 |
| Текущие/расчетные счета юридических лиц | | 13 314 | 40 764 | 9 290 | 20 972 |
| Выпущенные векселя | 12 | 3 618 | 2 486 | 1 246 | 1 243 |
| Субординированный долг | | 2 380 | 5 389 | 1 196 | 5 389 |
| По средствам банков | | 74 | 4 393 | 47 | 1 820 |
| Итого процентные и прочие аналогичные расходы | | 334 722 | 516 797 | 173 338 | 247 302 |
| Чистая процентная маржа и аналогичные доходы | | 983 424 | 905 598 | 507 408 | 384 640 |

19 Комиссионные доходы и расходы

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|--|--|----------------|---|----------------|
| | 2021 года | 2020 года | 2021 года | 2020 года |
| Комиссионные доходы | | | | |
| - Расчетные операции | 129 798 | 109 274 | 71 453 | 54 567 |
| - Комиссия по обслуживанию банковских карт | 60 460 | 41 242 | 31 976 | 20 248 |
| - Гарантии выданные | 55 049 | 53 706 | 27 389 | 26 231 |
| - Комиссия по транспортным картам | 23 813 | 18 326 | 12 682 | 4 677 |
| - Открытие и ведение банковских счетов | 18 837 | 23 195 | 9 436 | 11 134 |
| - Инкассация | 4 629 | 5 254 | 2 742 | 2 565 |
| - Комиссия по страхованию | 1 108 | 511 | 801 | 511 |
| - Сделки с иностранной валютой | 19 | 645 | 19 | 86 |
| - Прочее | 21 192 | 9 630 | 10 746 | 3 963 |
| Итого комиссионные доходы | 314 905 | 261 783 | 167 244 | 123 982 |
| Комиссионные расходы | | | | |
| - Расчетные операции | 65 937 | 49 045 | 36 892 | 24 694 |
| - Кассовые операции | 2 547 | 1 845 | 1 715 | 1 108 |
| - Прочее | 9 242 | 5 557 | 4 699 | 2 803 |
| Итого комиссионные расходы | 77 726 | 56 447 | 43 306 | 28 605 |
| Чистый комиссионный доход | 237 179 | 205 336 | 123 938 | 95 377 |

20 Финансовый результат от строительной деятельности

Прочие активы от строительной деятельности

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 июня 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|--|---------------------------------|
| Незавершенное строительство объектов на продажу | 162 274 | 216 923 |
| Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи | 102 549 | 118 321 |
| Товарно-материальные запасы | 181 788 | 90 818 |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | (19 241) | (19 241) |
| Итого прочие активы от строительной деятельности | 427 370 | 406 821 |

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

Прочие обязательства от строительной деятельности

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 июня 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|--|---------------------------------|
| Торговая кредиторская задолженность | 211 605 | 160 146 |
| Итого прочие финансовые обязательства от строительной деятельности | 211 605 | 160 146 |

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

| <i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i> | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|--|--|------------------|---|------------------|
| | 2021 года | 2020 года | 2021 года | 2020 года |
| Выручка, признаваемая по договорам долевого участия в течение времени | - | 162 627 | - | 92 045 |
| Выручка, признаваемая по договорам долевого участия и договорам купли-продажи в момент времени | 37 507 | 145 949 | 28 742 | 26 409 |
| Выручка, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам | 116 685 | 169 966 | 105 961 | 133 141 |
| Выручка, признаваемая по государственным контрактам в момент времени | 110 908 | - | - | - |
| Итого выручка по строительной деятельности | 265 100 | 478 542 | 134 703 | 251 595 |
| Себестоимость, признаваемая по договорам долевого участия в течение времени | (3 529) | (108 490) | - | (30 787) |
| Себестоимость, признаваемая по договорам долевого участия и договорам купли-продажи в момент времени | (32 898) | (115 152) | (24 763) | (42 945) |
| Себестоимость, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам | (148 002) | (192 327) | (114 781) | (133 645) |
| Себестоимость, признаваемая по государственным контрактам в момент времени | (93 283) | - | - | - |
| Итого себестоимость строительной деятельности | (277 712) | (415 969) | (139 544) | (207 377) |
| Итого финансовый результат строительной деятельности | (12 612) | 62 573 | (4 841) | 44 218 |

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

21 Административные и прочие операционные расходы

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|---|--|------------------|---|------------------|
| | 2021 года | 2020 года | 2021 года | 2020 года |
| Расходы на содержание персонала | 603 003 | 476 050 | 330 288 | 235 088 |
| Амортизация основных средств, нематериальных активов | 95 382 | 91 565 | 49 317 | 41 434 |
| Сопровождение программных продуктов | 59 675 | 45 670 | 31 009 | 23 863 |
| Себестоимость и прочие административные расходы дочерних компаний, не связанные со строительной деятельностью | 54 552 | 44 425 | 32 742 | 18 207 |
| Административные расходы | 46 409 | 20 966 | 16 813 | 5 762 |
| Расходы по страхованию вкладов | 38 994 | 58 328 | 19 576 | 29 991 |
| Материальные затраты | 35 982 | 19 197 | 20 789 | 9 138 |
| Прочие налоги кроме налога на прибыль | 28 991 | 24 189 | 15 402 | 12 794 |
| Коммунальные услуги | 22 932 | 22 480 | 9 440 | 11 556 |
| Расходы на охранные услуги | 20 848 | 20 084 | 10 705 | 9 726 |
| Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем | 20 419 | 16 947 | 12 694 | 10 558 |
| Расходы по прочим активам | 17 120 | - | - | - |
| Юридические расходы | 12 391 | 19 387 | 5 938 | 19 387 |
| Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем | 12 298 | 10 784 | 6 016 | 4 793 |
| Консультационные услуги | 11 808 | 5 368 | 7 362 | 3 804 |
| Расходы по аренде | 9 764 | 15 831 | 4 470 | 15 719 |
| Рекламные и маркетинговые услуги | 7 019 | 5 433 | 3 444 | 2 214 |
| Профессиональные услуги | 5 687 | 4 221 | 3 030 | 2 108 |
| Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану | 5 337 | 2 776 | 2 668 | 1 388 |
| Расходы на благотворительность | 4 507 | 5 839 | 4 233 | 1 440 |
| Процентные расходы по пенсионному плану | 3 446 | 2 841 | 1 724 | 1 421 |
| Прочие затраты относящиеся к основным средствам и инвестиционной собственности | 2 308 | 1 528 | 1 600 | 725 |
| Корпоративные мероприятия | 2 044 | 485 | 1 415 | 43 |
| Расходы на прочее страхование | 1 981 | 2 544 | 1 024 | 883 |
| Амортизация активов в форме права пользования | 1 871 | 2 779 | 1 207 | 1 530 |
| Инвестиционные расходы | 103 | - | 103 | - |
| Прочие | 64 432 | 28 261 | 33 977 | 10 436 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 1 189 303 | 947 978 | 626 986 | 474 008 |

Расходы на содержание персонала Группы включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 88 010 тысяч рублей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (шесть месяцев 2020 года: 76 793 тысячи рублей), и в размере 41 181 тысячи рублей за три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года: 36 783 тысячи рублей). Расходы на содержание персонала также включают сумму 47 840 тысяч рублей (2020 год.: отсутствует), которая представляет собой основанное на акциях вознаграждение, выплаченное персоналу Группы.

22 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой информации кроме указанного в Примечании 13.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства.

22 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

| <i>в тысячах российских рублей</i> | Прим. | 30 июня 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|--|-------|---|-------------------------|
| Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения | | 286 249 | 412 352 |
| Импортные аккредитивы | 14 | - | - |
| Итого обязательства по предоставлению кредитов | | 286 249 | 412 352 |
| Гарантии выданные | | 5 672 287 | 4 945 167 |
| За вычетом резерва под обязательства кредитного характера | 14 | (20 022) | (20 383) |
| За вычетом резерва под обязательства по предоставлению кредитов | 14 | (13 798) | (27 623) |
| Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств | | 5 924 716 | 5 309 513 |

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

22 Условные обязательства (продолжение)

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

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам) | Итого |
|--|-------------------------------|--|--|------------------|
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | |
| Выданные гарантии | | | | |
| - Превосходный уровень | 5 247 388 | - | - | 5 247 388 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 424 899 | - | 424 899 |
| Непризнанная валовая стоимость | 5 247 388 | 424 899 | - | 5 672 287 |
| Резерв под гарантии | 10 420 | 9 602 | - | 20 022 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | | | | |
| - Превосходный уровень | 285 628 | - | - | 285 628 |
| - Удовлетворительный уровень | - | 609 | - | 609 |
| - Дефолт | - | - | 12 | 12 |
| Непризнанная валовая стоимость | 285 628 | 609 | 12 | 286 249 |
| Резерв под обязательства по предоставлению кредитов | 13 702 | 90 | 6 | 13 798 |

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

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

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 июня 2021 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 5 924 716 тысяч рублей (2020 год: 5 309 513 тысячи рублей).

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

23 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

| | Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении | Валовые суммы взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении | Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении | Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении | | Нетто-сумма риска |
|--|--|--|---|---|---------------------------------|-------------------|
| | (а) | (б) | (в) = (а) - (б) | Финансовые инструменты | Полученное денежное обеспечение | (в) - (г) - (д) |
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Остатки средств по договорам покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 1 965 671 | - | 1 965 671 | 2 122 475 | - | (156 804) |
| Производные финансовые инструменты | 819 550 | - | 819 550 | - | - | 819 550 |
| Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения | 2 785 221 | - | 2 785 221 | 2 122 475 | - | 662 746 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | 816 333 | - | 816 333 | - | - | 816 333 |
| Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения | 816 333 | - | 816 333 | - | - | 816 333 |

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

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

23 Взаимозачет финансовых активов и финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

24 Производные финансовые инструменты

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

| | 30 июня 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|---|---|
| | Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту | Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту |
| <i>в тысячах российских рублей</i> | | |
| Контракты по поставке драгоценных металлов: | | |
| справедливая стоимость на конец отчетного периода | | |
| - Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+) | 819 550 | 37 654 |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-) | (816 333) | (37 138) |
| Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 3 217 | 516 |

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

На 30 июня 2021 года Банк имел дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 819 550 тысяч рублей (2020 год: 37 654 тысячи рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 816 333 тысячи рублей (2020 год: 37 138 тысяч рублей).

Группа отражает данные форвардные контракты в консолидированном отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 3 217 тысяч рублей (2020 год: 516 тысяч рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 0 тысяч рублей (2020 год: 0 тысяч рублей). См. Примечание 25.

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

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по 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.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

| в тысячах российских рублей | 30 июня 2021 года (неаудированные данные) | | | | 31 декабря 2020 года | | | |
|--|--|--------------|------------------|------------------|----------------------|---------------|------------------|------------------|
| | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Итого | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Итого |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | | | | |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | | | | | | | | |
| - Российские государственные облигации | 631 892 | - | - | 631 892 | 774 498 | - | - | 774 498 |
| - Корпоративные облигации | 19 786 | - | - | 19 786 | 19 488 | 22 522 | - | 42 010 |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | | | | | | | | |
| - Корпоративные акции | 229 724 | - | 79 862 | 309 586 | 216 961 | - | 84 488 | 301 449 |
| Прочие финансовые активы | | | | | | | | |
| Прочие производные финансовые инструменты | - | 3 217 | - | 3 217 | - | 516 | - | 516 |
| Нефинансовые активы | | | | | | | | |
| - Здания и земельные участки | - | - | 882 840 | 882 840 | - | - | 925 590 | 925 590 |
| - Инвестиционное имущество | - | - | 1 092 084 | 1 092 084 | - | - | 1 138 877 | 1 138 877 |
| Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | 881 402 | 3 217 | 2 054 786 | 2 939 405 | 1 010 947 | 23 038 | 2 148 955 | 3 182 940 |

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

| | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) |
|--|------------------------|--|--|--|
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | | | | |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| Финансовые активы | | | | |
| Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | |
| - Корпоративные акции | 79 862 | Рыночные данные о сопоставимых компаниях | Множитель чистых активов | 0,40-0,45 |
| Нефинансовые активы | | | | |
| - Здания и земельные участки | 882 840 | Рыночные данные о сопоставимых объектах | Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению | 1-134 тысяч рублей за кв.м. |
| - Инвестиционное имущество | 1 092 084 | Рыночные данные о сопоставимых объектах | Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению | 1-227 тысяч рублей за кв.м. |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 уровне | 2 054 786 | | | |

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

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

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

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

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

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

| в тысячах российских рублей | 30 июня 2021 года (неаудированные данные) | | | | 31 декабря 2020 года | | | |
|---|--|------------------|-------------------|-------------------------|----------------------|------------------|-------------------|-------------------------|
| | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | | |
| - Наличные денежные средства | 1 409 905 | - | - | 1 409 905 | 1 699 468 | - | - | 1 699 468 |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ | - | 706 834 | - | 706 834 | - | 1 196 732 | - | 1 196 732 |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | - | 315 300 | - | 315 300 | - | 871 876 | - | 871 876 |
| - Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | - | 1 965 671 | - | 1 965 671 | - | 1 992 952 | - | 1 992 952 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | | | | | | | | |
| - Средства в других банках | - | 344 966 | - | 344 966 | - | 324 748 | - | 324 748 |
| Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | | | | | | | | |
| - Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | - | 130 505 | - | 130 505 | - | 140 361 | - | 140 361 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | | | |
| - Корпоративные кредиты | - | - | 13 348 017 | 13 429 355 | - | - | 11 591 427 | 11 830 921 |
| - Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | - | - | 3 016 294 | 2 909 990 | - | - | 2 274 751 | 2 594 614 |
| - Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты | - | - | 3 926 647 | 4 011 848 | - | - | 3 120 466 | 3 712 406 |
| Прочие финансовые активы | | | | | | | | |
| - Дебиторская задолженность по торговым операциям | - | - | 92 807 | 92 807 | - | - | 76 808 | 76 808 |
| - Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами | - | 157 635 | - | 157 635 | - | 187 690 | - | 187 690 |
| - Расчеты по конверсионным операциям | - | 611 | - | 611 | - | 53 | - | 53 |
| - Дебиторская задолженность по гарантиям | - | - | 139 507 | 139 507 | - | - | 152 672 | 152 672 |
| - Расчеты по операциям с ценными бумагами | - | - | 592 | 592 | - | - | 630 | 630 |
| - Расчеты по просроченным требованиям | - | - | 12 039 | 12 039 | - | - | 15 997 | 15 997 |
| - Прочее | - | - | 28 644 | 28 644 | - | - | 26 940 | 26 940 |
| Итого | 1 409 905 | 3 621 522 | 20 564 547 | 25 656 209 | 1 699 468 | 4 714 412 | 17 259 691 | 24 824 868 |

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

| в тысячах российских рублей | 30 июня 2021 года (неаудированные данные) | | | | 31 декабря 2020 года | | | |
|--|--|-------------------|----------------|------------------------------|----------------------|-------------------|---------------|------------------------------|
| | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансо- вая стоимость | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансо- вая стоимость |
| Финансовые обязательства | | | | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | | | | |
| - Текущие/расчетные счета юридических лиц | - | 4 434 380 | - | 4 434 380 | - | 4 890 286 | - | 4 890 286 |
| - Срочные депозиты юридических лиц | - | 1 894 914 | - | 1 904 215 | - | 450 501 | - | 487 310 |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц | - | 4 000 925 | - | 4 000 925 | - | 3 979 481 | - | 3 979 481 |
| - Срочные депозиты физических лиц | - | 12 924 976 | - | 12 988 269 | - | 13 108 613 | - | 13 146 349 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | | | |
| - Выпущенные векселя | - | 112 507 | - | 112 507 | - | 510 665 | - | 510 665 |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | | | |
| - Прочая кредиторская задолженность | - | - | 57 748 | 57 748 | - | - | 9 264 | 9 264 |
| - Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам | - | 131 916 | - | 131 916 | - | 53 894 | - | 53 894 |
| - Прочие начисленные обязательства | - | - | 62 011 | 62 011 | - | - | 31 823 | 31 823 |
| - Выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами | - | - | 47 840 | 47 840 | - | - | - | 47 840 |
| Субординированный долг | | | | | | | | |
| - Субординированный долг | - | 58 548 | - | 55 000 | - | 59 085 | - | 55 000 |
| Итого | - | 23 558 166 | 167 599 | 23 794 811 | - | 23 052 525 | 41 087 | 23 164 072 |

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

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

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

26 Операции со связанными сторонами

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

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

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|--|-----------------------------|
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7-20 %) | - | 30 979 | 517 448 |
| Средства клиентов | - | 8 001 | 21 761 |
| Гарантии выданные | - | - | 6 832 |
| Неиспользованные кредитные линии | - | 280 | - |
| Прочие финансовые активы | - | 71 | 8 222 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 143 |
| Оценочные резервы под ОКУ кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня | - | (157) | (27 844) |
| Резервы под гарантии | - | - | (88) |

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

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|--|-----------------------------|
| Процентные доходы | - | 594 | 141 151 |
| Процентные расходы | - | 21 | 86 |
| Комиссионные доходы | - | 11 | 401 |
| Комиссионные расходы | - | 7 | 68 |
| Административные расходы | - | 1 362 | 102 |
| Прочие операционные доходы | - | 9 | 115 |

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

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|--|-----------------------------|
| Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода | - | 6 554 | 185 582 |
| Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода | - | 3 648 | 117 |

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

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

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|--|-----------------------------|
| Процентные доходы | - | 645 | 107 391 |
| Процентные расходы | - | 31 | 117 |
| Комиссионные доходы | - | 18 | 205 |
| Комиссионные расходы | - | 2 | 52 |
| Выручка от строительной деятельности | - | - | 18 748 |
| Себестоимость строительной деятельности | - | - | 57 057 |
| Административные расходы | - | 760 | - |
| Прочие операционные доходы | - | 53 | 119 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2020 года, представлена ниже:

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

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

В состав ключевого персонала Группы в количестве 5 человек входят члены Правления, члены Наблюдательного совета. Их семьи и близкие родственники входят в состав прочих связанных сторон. Выплата членам Наблюдательного совета за 6 месяцев 2021 года за работу в Наблюдательном совете не производилась.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому персоналу:

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года | 30 июня 2021 года | За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года | За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года | 30 июня 2020 года |
|---|---|---|-------------------------------------|---|---|-------------------------------------|
| | Расходы | Расходы | Начислен- ное обяза- тельство | Расходы | Расходы | Начислен- ное обяза- тельство |
| <i>Краткосрочные выплаты:</i> | | | | | | |
| - Заработная плата и вознаграждение | 31 528 | 15 426 | 10 496 | 8 015 | 6 435 | - |
| - Краткосрочные премиальные выплаты | 15 457 | 13 924 | - | 7 416 | 6 435 | - |
| - Выплаты вне денежной форме | 599 | 1 502 | 10 496 | 599 | - | - |
| - Выплаты в виде | 15 472 | - | - | - | - | - |
| <i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности</i> | | | | | | |
| - Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности | - | - | - | - | - | 3 996 |
| - Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам: | | | | | | |
| - Долгосрочные премиальные вознаграждения | 1 481 | 648 | 8 411 | 368 | - | 4 133 |
| <i>Выплаты, основанные на акциях:</i> | | | | | | |
| - Выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами | 1 481 | 648 | 8 411 | 368 | - | 4 133 |
| - Выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами | 47 840 | - | - | - | - | - |
| - Выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами | 47 840 | - | - | - | - | - |
| Итого | 80 849 | 16 074 | 18 907 | 8 383 | 6 435 | 8 129 |

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Расходы на содержание ключевого управленческого персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, включают взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд медицинского страхования в размере 3 306 тысяч рублей (на 30 июня 2020 года: 2 919 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), контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операций по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание.

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

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

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 июня 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|--|---|---|
| | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) |
| Активы | | |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги: | | |
| Корпоративные акции | 79 862 | 84 488 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2021 год: 6.9%, 2020 год: 6.9%) | 631 892 | 774 498 |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2021 год: 13.45%, 2020 год: 13.73%) | 4 658 028 | 2 124 426 |
| Оценочные резервы под ОКУ кредитов и авансов клиентам | (200 931) | (169 747) |
| Обязательства | | |
| Средства клиентов: | | |
| Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2021 год: 1.92%; 2020 год: 3.0%) | 1 013 140 | 937 899 |
| Срочный субординированный долг (контрактная процентная ставка: 2021 год: 6% -9.5%, 2020 год: 8% - 9.5%) | 50 000 | 50 000 |
| Капитал | | |
| Бессрочные субординированный долг (контрактная процентная ставка 2021г.:4% - 9.5%; 2020 г. 4% - 9.5%) | 1 408 000 | 1 408 000 |

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

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

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 июня 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|--|--|
| | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) | Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия) |
| Гарантии выданные и гарантии исполнения обязательств | 1 013 140 | 937 899 |
| Обязательства кредитного характера | - | - |

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

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i> | 30 июня 2021 года | 30 июня 2020 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> | 232 307 | 255 196 |
| Процентные расходы | | |
| <i>Средства клиентов</i> | 33 602 | 62 390 |
| Комиссионные доходы | 6 041 | 4 333 |
| Комиссионные расходы | 12 | 34 |
| Административные и прочие операционные расходы | 5 447 | 313 |

28 События после окончания отчетного периода

По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 29 июня 2021 года, были объявлены дивиденды за 2020 год в размере 40 774 тысячи рублей. Выплата дивидендов акционеров осуществлена в июле 2021 года.

В августе 2021 года Наблюдательным советом Банка принято решение об увеличении уставного капитала ООО «Сэйбизм» на 50 000 тысяч рублей.