

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

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

31 марта 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	6
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.....	22
10	Прочие активы	25
11	Средства клиентов	26
12	Выпущенные долговые ценные бумаги	26
13	Резервы под обязательства и отчисления	26
14	Прочие финансовые обязательства.....	27
15	Процентные доходы и расходы	29
16	Комиссионные доходы и расходы	30
17	Финансовый результат от строительной деятельности	30
18	Административные и прочие операционные расходы.....	31
19	Условные обязательства	32
20	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	35
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	37
22	Операции со связанными сторонами	42
23	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством	44

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		3 511 359	5 761 028
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		318 730	324 748
Средства в других банках		220 452	140 361
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6	773 359	816 508
Инвестиции в долевые ценные бумаги	7	319 267	301 449
Кредиты и авансы клиентам	8	18 771 430	18 137 941
Инвестиционная собственность		1 086 801	1 138 877
Отложенный налоговый актив		335 485	293 844
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		1 736 863	1 666 006
Прочие финансовые активы	9	403 765	430 155
Прочие активы от строительной деятельности	17	360 212	406 821
Прочие активы	10	179 426	179 731
Предоплата по текущему налогу на прибыль		420	641
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	5 880
ИТОГО АКТИВЫ		28 017 569	29 603 990
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	21 322 349	22 503 426
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	111 260	510 665
Текущие обязательства по налогу на прибыль		6 508	10 338
Резервы под обязательства и отчисления	13	8 823	8 823
Прочие финансовые обязательства	14	734 737	608 826
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		77 094	73 377
Прочие обязательства от строительной деятельности	17	140 265	160 146
Прочие обязательства		292 233	313 915
Субординированный долг		55 000	55 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		22 748 269	24 244 516
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал и эмиссионный доход		3 440 277	3 492 277
Собственные акции, выкупленные у акционеров		-	(52 000)
Фонд переоценки основных средств		432 660	432 660
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,7	(98 431)	(54 731)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		39 987	39 987
Бессрочный субординированный долг		1 428 000	1 428 000
Фонда акционирования сотрудников		6 541	61 661
Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток)		19 909	11 224
Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка		5 268 943	5 359 078
Неконтролирующая доля участия		357	396
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		5 269 300	5 359 474
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		28 017 569	29 603 990

Утверждено и подписано 31 мая 2021 года.





Н. Н. Долгунов
 Председатель Правления

С. П. Платонова
 Заместитель Председателя Правления – Главный Бухгалтер

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
Процентные доходы	15	636 280	790 453
Процентные расходы	15	(161 384)	(269 495)
Чистые процентные доходы		474 896	520 958
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	8	(62 155)	(155 975)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам	6	136	(1 301)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		412 877	363 682
Комиссионные доходы	16	147 661	137 801
Комиссионные расходы	16	(34 420)	(27 842)
Выручка от строительной деятельности	17	130 397	226 947
Себестоимость строительной деятельности	17	(138 168)	(208 592)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(17 990)	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15 342	(4 954)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	1 508
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(35)	1 176
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 092	9 185
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(846)	2 900
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(2 068)	(4 791)
Резерв по обязательствам кредитного характера	14	(2 743)	(22 716)
Расходы по созданию прочих резервов	9,10,13	(952)	(8 260)
Прочие операционные доходы		18 645	26 796
Административные и прочие операционные расходы	18	(562 317)	(473 970)
Дивиденды полученные		-	354
(Убыток)/Прибыль до налогообложения		(27 525)	19 224
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль		4 258	(142)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		(23 267)	19 082
(Убыток)/Прибыль приходящийся на:			
Акционеров банка		(23 228)	19 048
Неконтролирующую долю банка		(39)	34
<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		(51 573)	(6 464)
- Реализация фонда переоценки долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	-	(3 492)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		10 315	1 991
<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	(3 052)	(550)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		610	110
Прочий совокупный убыток за период		(43 700)	(8 405)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(66 967)	(10 677)
Итого совокупный убыток, причитающийся на:			
Акционеров банка		(66 928)	(10 643)
Неконтролирующую долю банка		(39)	34

Примечания с 1 по 23 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

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

	Уставный Капитал	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Бессрочный субордини- рованный долг	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки обяза- тельств по вознаграж- дениям по окончании трудовой деятель- ности	Фонд акциониа- рования работ- ников	Нераспреде- лённая прибыль/(Н акоплен- 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	-	-	-	-	-	-	-	-	19 048	19 048	34	19 082
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(8 405)	-	-	-	-	-	(8 405)	-	(8 405)
Итого совокупный (убыток)/прибыль, отраженный за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года	-	-	-	(8 405)	-	-	-	-	19 048	(10 643)	34	(10 677)
Процентные расходы, понесённые по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	-	-	-	(21 333)	(21 333)	-	(21 333)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	(52 000)	-	-	-	-	-	-	(3 120)	(55 120)	-	(55 120)
Остаток на 31 марта 2020 года	3 459 252	(52 000)	1 560	(18 899)	1 230 000	379 396	7 219	53 560	(139 355)	4 920 733	329	4 921 062
Остаток на 01 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
Убыток за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	-	(23 228)	(23 228)	(39)	(23 267)
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(43 700)	-	-	-	-	-	(43 700)	-	(43 700)
Итого совокупный убыток, отраженный за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года	-	-	-	(43 700)	-	-	-	-	(23 228)	(66 928)	(39)	(66 967)
Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	-	(23 207)	(23 207)	-	(23 207)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(52 000)	52 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Фонд акционирования сотрудников	-	-	-	-	-	-	-	(55 120)	55 120	-	-	-
Остаток на 31 марта 2021 года	3 440 277	-	-	(98 431)	1 428 000	432 660	39 987	6 541	19 909	5 268 943	357	5 269 300

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

(неаудированные данные) в тысячах российских рублей	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2021 года	2020 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	15	689 978	682 987
Процентные расходы уплаченные	15	(161 737)	(255 350)
Комиссионные доходы полученные	16	349 829	149 810
Комиссионные расходы уплаченные	16	(28 384)	(19 961)
Доходы/(расходы) полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15 342	(4 954)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		10 398	36 736
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		41	284
Прочие полученные операционные доходы/(расходы)		2 321	(1 490)
Уплаченные расходы на содержание персонала	18	(280 468)	(249 700)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	18	(85 440)	(229 283)
Уплаченный налог на прибыль		(11 894)	-
Выручка от сдачи в аренду инвестиционной собственности		14 982	8 894
Выручка от строительной деятельности	17	136 060	161 941
Себестоимость строительной деятельности	17	(56 060)	(117 371)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		594 968	162 543
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		6 018	(20 666)
- прочим ценным бумагам оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(20 871)	(176 443)
- средствам в других банках		(80 091)	(70 977)
- кредитам и авансам клиентам	8	(763 442)	(241 564)
- прочим финансовым активам	9	63 331	31 496
- прочим активам	10	(3 392)	31 866
- прочие активы в строительной деятельности	17	(85 860)	106 713
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		-	98 448
- средствам клиентов	11	(1 113 734)	(1 126 577)
- выпущенным долговым ценным бумагам	12	(399 405)	1 244
- прочим финансовым обязательствам	14	9 256	12 985
- прочие обязательства		(405 960)	(37 474)
- резервы под обязательства и отчисления		-	9 529
- прочие финансовые обязательства в строительной деятельности	17	19 881	(51 633)
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		(2 179 301)	(1 270 510)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(11 340)	(411 926)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(106 095)	(57 326)
Выручка от реализации основных средств и от сдачи в аренду инвестиционной собственности		6 278	457
Активы в форме права пользования		-	740
Дивиденды полученные		-	354
(Расходы)выручка от реализации инвестиционной собственности		57 956	(74 400)
Выручка от реализации активов для продажи		-	(3 660)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(53 201)	(545 761)
Денежные средства от финансовой деятельности			
(Приобретение)реализация собственных акций, выкупленных у акционеров		-	(55 120)
Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу		(23 207)	(21 333)
(Погашение)Привлечение заемных средств дочерними компаниями	14	186	(30 044)
Погашение обязательств по аренде		(2 797)	(5 902)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(25 818)	(112 399)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		8 651	78 231
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(2 249 669)	(1 850 439)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		5 761 028	7 673 809
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		3 511 359	5 823 370

Примечания с 1 по 23 составляют неотъемлемую часть данной Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три месяца, закончившийся 31 марта 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 31 марта 2021 года принадлежит 86% акций Банка (2019 год: 86% акций Банка).

На 31 марта 2021 года Банк имеет пять дочерних компаний, информация о которых представлена в таблице ниже:

Наименование	Доля на 31 марта 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 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. Верхневиллюйск, с. Чурапча, с. Ытык-Кюель, с. Бердигестях, с. Намцы, п. Нижний-Бестях, п. Усть-Нера, представительство в г. Москве, и операционную кассу вне кассового узла в п. Мохсоголлох. По состоянию на 31 марта 2021 года в Банке было занято 787 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. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 19). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

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

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. Обучение студентов колледжей и ВУЗов осуществляется в дистанционном формате. 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.

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

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

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

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

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

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В 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 объявили о некоторых мерах по смягчению воздействия данной ситуации и, вероятно, в отсутствие быстрого восстановления они продолжат оказывать поддержку в будущем. Такие меры включают, например, возможность предоставления заемщикам временных кредитных каникул в определенных ситуациях, а также возможность снижения взимаемых процентов на определенный период времени. Центральный банк также ввел ряд мер по смягчению последствий для банковской системы, включая возможность оценивать ценные бумаги по котировкам до падения финансового рынка, возможность не увеличивать регуляторные резервы для заемщиков, пострадавших от пандемии (например, для розничных клиентов, которые запросили платежные каникулы), отсрочка внесения изменений в нормативно-правовые акты, снижение нормативной и надзорной нагрузки, поддержание антициклической надбавки капитала на нулевом уровне. Таким образом, на ближайший год

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

основной неопределенностью остается продолжительность пандемии и вероятность введения новых ограничительных мер со стороны государства.

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

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

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

- 25 февраля 2021 г. реализованы собственные акции, ранее выкупленные у акционеров, в количестве 52 млн шт.;
- в течение года будут решены вопросы по минимизации кредитных рисков, в том числе по проекту 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;

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

- 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.

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>	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	773 359	816 508
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(2 404)	(2 540)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	773 359	816 508

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2021 года по категориям и классам оценки:

<i>(неаудированные данные)</i> в тысячах российских рублей	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Российские государственные облигации	729 754	774 498
Корпоративные облигации	43 605	42 010
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги (справедливая стоимость)	773 359	816 508
Включая оценочный резерв под кредитные убытки	(2 404)	(2 540)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения. В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков данные ценные бумаги включены в Этап 1 по состоянию на 31 марта 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i> в тысячах российских рублей	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
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	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	138	(44 744)	(2)	1 595	136	(43 149)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	138	(44 744)	(2)	1 595	136	(43 149)
На 31 марта 2021 года	(2 261)	729 754	(143)	43 605	(2 404)	773 359

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

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за три месяца, закончившихся – 31 марта 2021 года

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	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	(1 829)	594 950	-	-	(1 829)	594 950
Прекращение признания в течение периода	562	(183 334)	-	-	562	(183 334)
Прочие изменения	1	(2 838)	(35)	(1 808)	(34)	(4 646)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(1 266)	408 778	(35)	(1 808)	(1 301)	406 970
На 31 марта 2020 года	(1 828)	590 292	(709)	89 266	(2 537)	679 558

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом BBB	-	24 021	24 021
- с рейтингом BBB-	729 754	-	729 754
- с рейтингом BB+	-	19 584	19 584
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	729 754	43 605	773 359

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

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

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

7 Инвестиции в долевые ценные бумаги

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	237 832	216 961
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81 435	84 488
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги	319 267	301 449

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги на 31 марта 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	237 832	81 435	319 267
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги на 31 марта 2021 года	237 832	81 435	319 267

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

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

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

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

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

На 31 марта 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.

7 Инвестиции в долевые ценные бумаги (продолжение)

<i>в тысячах российских рублей</i>	Справедливая стоимость на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 1	49 618
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 2	11 520
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 4	10 162
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 5	8 370
Инвестиции в обыкновенные акции Компании 3	1 765
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81 435

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 31 марта 2021 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги с балансовой стоимостью 81 435 тысяч рублей (2020 год: 84 488 тысяч рублей), не имеющие свободного обращения. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе величины чистых активов объектов инвестиций, скорректированных на поправочный коэффициент. См. Примечание 21.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	22 835 076	22 162 659
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(4 063 646)	(4 024 718)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	18 771 430	18 137 941
Итого кредиты и авансы клиентам	18 771 430	18 137 941

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 марта 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
Кредиты корпоративным клиентам	15 861 754	(3 473 203)	12 388 551	15 237 412	(3 406 491)	11 830 921
Кредиты физическим лицам						
Ипотечные кредиты	3 872 181	(160 001)	3 712 180	3 886 822	(174 416)	3 712 406
Потребительские кредиты	3 101 141	(430 442)	2 670 699	3 038 425	(443 811)	2 594 614
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 835 076	(4 063 646)	18 771 430	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 в интервале между началом и концом отчетного периода:

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Приобретен- ные или созданные обесцененны е	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)	Приобретен- ные или созданные обесцененны е	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>										
<i>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)	(4 899)	6 850	-	-	1 951	(51 832)	51 832	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(1 636)	13 636	-	12 000	-	(20 560)	20 560	-	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1)	50 186	(50 271)	-	-	(85)	2 007 372	(2 007 372)	-	-	-
Вновь выданные или приобретенные	106 039	1 200	7 546	-	114 785	1 342 947	16 544	7 940	-	1 367 431
Прекращение признания в течение периода	(17 873)	-	(248 453)	-	(266 326)	(384 136)	-	(255 954)	-	(640 090)
Прочие изменения	(14 252)	(12 034)	227 110	-	200 824	(294 831)	(33 952)	222 221	-	(106 562)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	119 201	(55 891)	(161)	-	63 149	2 619 520	(1 993 508)	(5 233)	-	620 779
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списания	-	-	(150)	-	(150)	-	-	(150)	-	(150)
Прочие изменения	-	-	(12 210)	-	(12 210)	-	-	(12 210)	-	(12 210)
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	15 923	-	15 923	-	-	15 923	-	15 923
На 31 марта 2021 года	555 592	94 646	2 822 965	-	3 473 203	11 779 990	980 410	3 082 174	19 180	15 861 754

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)	(288)	3 566	-	3 278	(18 412)	18 412	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(257)	(3 988)	20 602	16 357	(33 234)	(20 248)	53 482	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	782	(7 549)	(6 645)	(13 412)	75 015	(59 457)	(15 558)	-
Вновь созданные или приобретенные	983	-	-	983	185 642	-	-	185 642
Прекращение признания в течение периода	(542)	(166)	(18 127)	(18 835)	(124 081)	(1 348)	(33 429)	(158 858)
Прочие изменения	2 224	5 916	(10 592)	(2 452)	(32 958)	19 446	(27 579)	(41 091)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	2 902	(2 221)	(14 762)	(14 081)	51 972	(43 195)	(23 084)	(14 307)
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	(334)	(334)	-	-	(334)	(334)
На 31 марта 2021 года	19 622	30 514	109 865	160 001	3 439 931	163 790	268 460	3 872 181

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увели- чения кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредит- но-обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увели- чения кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредит- но-обесце- ненным активам)	Итого
<i>(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>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2 437)	6 567	-	4 130	(47 200)	47 200	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(400)	(5 197)	13 855	8 258	(7 412)	(25 751)	33 163	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	463	(3 718)	(1 946)	(5 201)	32 980	(28 650)	(4 330)	-
Вновь выданные или приобретенные	4 195	11	248	4 454	331 424	130	297	331 851
Прекращение признания в течение периода	(1 796)	(750)	(12 607)	(15 153)	(112 436)	(4 169)	(20 080)	(136 685)
Прочие изменения	(5 715)	(1 798)	24 112	16 599	(107 312)	(7 404)	8 722	(105 994)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(5 690)	(4 885)	23 662	13 087	90 044	(18 644)	17 772	89 172
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, за период:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	(1 614)	(1 614)	-	-	(1 614)	(1 614)
Списание:	-	-	(24 842)	(24 842)	-	-	(24 842)	(24 842)
На 31 марта 2021 года	28 219	17 921	384 302	430 442	2 483 396	128 513	489 232	3 101 141

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого	Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Приобре- тые или созданные обесценен- ные		Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Приобрет- енные или созданные обесцене- нные	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>										
<i>Перевод:</i>										
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 178)	4 167	-	-	2 989	(36 516)	36 516	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(13 812)	(29)	169 695	-	155 854	(183 525)	(6 586)	190 111	-	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап1)	136	147	766	-	1 049	2 936	(3 662)	726	-	-
Вновь выданные или приобретенные	75 434	799	-	-	76 233	1 097 792	4 968	-	-	1 102 760
Прекращение признания в течение периода	(23 256)	(2 626)	(721 152)	-	(747 034)	(545 311)	(11 544)	(777 493)	-	(1 334 348)
Прочие изменения	10 078	(2 437)	663 349	-	670 990	(160 907)	11 060	709 005	-	559 158
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	47 402	21	112 658		160 081	174 469	30 752	122 349		327 570
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списания	-	-	(104 088)	-	(104 088)	-	-	(104 088)	-	(104 088)
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	31 255	-	31 255	-	-	31 255	-	31 255
Продажа кредитов	-	-	(690)	-	(690)	-	-	(690)	-	(690)
На 31 марта 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

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)	319	2 745	-	3 064	(16 679)	16 679	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(21)	(2 746)	(2 132)	(4 899)	8 271	(711)	(7 560)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	559	(6 222)	659	(5 004)	35 877	(43 672)	7 795	-
Вновь созданные или приобретенные	947	-	-	947	173 117	-	-	173 117
Прекращение признания в течение периода	(601)	(1 410)	(2 337)	(4 348)	(157 711)	(6 765)	(27)	(164 503)
Прочие изменения	(500)	(4 513)	(9 542)	(14 555)	(57 757)	(1 371)	(1 978)	(61 106)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	703	(12 146)	(13 352)	(24 795)	(14 882)	(35 840)	(1 770)	(52 492)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	(5 275)	(5 275)	-	-	(5 275)	(5 275)
На 31 марта 2020 года	14 841	40 598	60 939	116 378	3 414 695	263 733	159 358	3 837 786

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>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4 069)	5 083	-	1 014	(37 904)	37 904	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(796)	(3 496)	7 556	3 264	(7 017)	(1 002)	8 019	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(22)	(3 153)	5 169	1 994	(9 717)	(8 678)	18 395	-
Вновь выданные или приобретенные	3 474	1 462	1 774	6 710	281 973	5 753	2 928	290 654
Прекращение признания в течение периода	(2 745)	(1 800)	(16 408)	(20 953)	(139 641)	(6 853)	(18 567)	(165 061)
Прочие изменения	(11 080)	(8 320)	48 060	28 660	(80 735)	(9 792)	48 444	(42 083)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(15 238)	(10 224)	46 151	20 689	6 959	17 332	59 219	83 510
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	(52 550)	(52 550)	-	-	(52 550)	(52 550)
Списания	-	-	(3 600)	(3 600)	-	-	(3 600)	(3 600)
На 31 марта 2020 года	22 659	25 270	386 113	434 042	2 545 160	220 164	478 480	3 243 804

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 31 марта 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 31 марта 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)	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные	Итого
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>					
Корпоративное кредитование					
- Превосходный уровень	11 557 072	-	-	-	11 557 072
- Хороший уровень	222 918	-	-	-	222 918
- Удовлетворительный уровень	-	980 410	-	-	980 410
- Допустившие дефолт, но без просроченных задолженностей	-	-	798 815	-	798 815
- Дефолт	-	-	2 283 359	19 180	2 302 539
Валовая балансовая стоимость	11 779 990	980 410	3 082 174	19 180	15 861 754
Оценочный резерв под кредитные убытки	(555 592)	(94 646)	(2 822 965)	-	(3 473 203)
Балансовая стоимость	11 224 398	885 764	259 209	19 180	12 388 551

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за три месяца, закончившихся – 31 марта 2021 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 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
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>				
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	3 205 776	-	-	3 205 776
- Хороший уровень	234 155	-	-	234 155
- Удовлетворительный уровень	-	163 790	-	163 790
- Дефолт	-	-	268 460	268 460
Валовая балансовая стоимость	3 439 931	163 790	268 460	3 872 181
Оценочный резерв под кредитные убытки	(19 622)	(30 514)	(109 865)	(160 001)
Балансовая стоимость	3 420 309	133 276	158 595	3 712 180
Потребительские кредиты				
- Превосходный уровень	2 475 342	-	-	2 475 342
- Хороший уровень	8 054	-	-	8 054
- Удовлетворительный уровень	-	128 513	-	128 513
- Дефолт	-	-	489 232	489 232
Валовая балансовая стоимость	2 483 396	128 513	489 232	3 101 141
Оценочный резерв под кредитные убытки	(28 219)	(17 921)	(384 302)	(430 442)
Балансовая стоимость	2 455 177	110 592	104 930	2 670 699

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 значитель- ного 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 три месяца, закончившихся – 31 марта 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 значитель- ного 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.	31 марта 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		363 474	317 433
Дебиторская задолженность по гарантиям		140 913	152 672
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	8	134 516	187 690
Расчеты по просроченным требованиям		18 944	15 997
Расчеты по операциям с ценными бумагами		631	630
Производные финансовые инструменты		481	516
Расчеты по конверсионным операциям		29	53
Прочие		20 210	26 940
Оценочный резерв под кредитные убытки		(275 433)	(271 776)
Итого прочие финансовые активы		403 765	430 155

9 Прочие финансовые активы (продолжение)

В составе дебиторской задолженности по торговым операциям представлены требования по отдельным крупным договорам на общую сумму 293 800 тысяч 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 257 819 тысяч 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 по состоянию на 31 марта 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	261	3 420	3 681
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i>			
Списание за счет резерва	-	24	24
Оценочный резерв под ОКУ на 31 марта 2021 года	240 886	34 547	275 433

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 марта 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	3 955	(5 769)	(1 814)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв за период:</i>			
Списания за счет резерва	-	146	146
Оценочный резерв под ОКУ на 31 марта 2020 года	240 140	25 602	265 742

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности и прочей задолженности на 31 марта 2021 года определяется в соответствии с матрицей резервов, представленной в таблице ниже. Матрица резервов основана на количестве дней просрочки актива.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за три месяца, закончившихся – 31 марта 2021 года

9 Прочие финансовые активы (продолжение)

	Коэффициент убытков	Торговая дебиторская задолженность	Прочая задолженность	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок
<i>В % от валовой стоимости</i>				
- текущая	0.10%	115 367	281 459	(397)
- с задержкой платежа менее 30 дней	1.00%	1 475	-	(15)
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5.00%	2 044	-	(102)
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	10.00%	3 710	-	(371)
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	20.00%	744	-	(149)
- с задержкой платежа свыше 360 дней	100.00%	240 134	34 265	(274 399)
Итого прочие финансовые активы (валовая балансовая стоимость)	-	363 474	315 724	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	(275 433)

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.

	Коэффициент убытков	Торговая дебиторская задолженность	Прочая задолженность	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок
<i>В % от валовой стоимости</i>				
- 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 три месяца, закончившихся 31 марта 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 Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	61 651	(95)	61 556
Прочие изменения	(15 564)	645	(14 919)
	(46)	(811)	(857)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период	46 041	(261)	45 780
Остаток на 31 марта 2021 года	363 474	(240 886)	122 588

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за три месяца, закончившихся – 31 марта 2021 года

9 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

10 Прочие активы

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Активы на солидарном счете в НПФ		63 766	60 582
Готовая продукция дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью		37 073	37 736
Драгоценные металлы		31 960	34 536
Товарно-материальные запасы дочерних компаний, не связанных со строительной деятельностью		16 376	15 997
Расчеты с персоналом	18	7 446	2 877
Предоплата по прочим налогам и сборам		6 207	13 326
Предоплата за услуги		3 290	1 101
Прочее имущество, полученное по отступным		1 901	4 717
Прочее		33 681	33 862
За вычетом резерва под обесценение		(22 274)	(25 003)
Итого прочих активов		179 426	179 731

Прочее имущество, полученное по отступным на 31 марта 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>	2021 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
Резерв под обесценение на начало периода	25 003	27 907
Начисление резерва под обесценение в течение отчетного периода	959	691
Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода	(3 688)	(9 563)
Резерв под обесценение	22 274	19 035

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за три месяца, закончившихся – 31 марта 2021 года

11 Средства клиентов

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	225 029	304 488
- Срочные депозиты	25 216	31 363
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 840 411	4 585 798
- Срочные депозиты	814 852	455 947
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 475 711	3 979 481
- Срочные депозиты	12 941 130	13 146 349
Итого средства клиентов	21 322 349	22 503 426

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие организации. На 31 марта 2021 года у Группы было семь клиентов (2020 год: пять клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1 770 170 тысяч рублей (2020 год: 1 275 084 тысячи рублей), или 8.30% (2020 год: 5.67% от общей суммы средств клиентов). Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 22.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 2021 года, выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя в сумме 111 260 тысяч рублей (2020 год: 510 656 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Данные векселя имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 30 сентября 2022 года, процентная ставка по векселям в 2020 году 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) в тысячах российских рублей</i>	Резервы по судебным делам, за три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Балансовая стоимость на 1 января	8 823	19 602
Начисление резерва, отраженное в составе прибыли или убытка	-	18 946
Использование резерва	-	(19 095)
Балансовая стоимость на 31 марта	8 823	19 453

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>	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие заемные средства	290 456	290 270
Торговая кредиторская задолженность	121 219	93 633
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	109 071	53 894
Обязательства по аренде	104 324	81 936
Прочие начисленные обязательства	46 430	31 823
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	33 659	27 623
Резерв под гарантии	17 090	20 383
Кредиторская задолженность и расчеты по конверсионным операциям	12 488	9 264
Итого прочих финансовых обязательств	734 737	608 826

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года:

<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>	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
Резерв под гарантии на 1 января 2021 года	20 383	-	-	20 383	4 945 167
Резервы по выданным гарантиям	3 322	-	-	3 322	690 611
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	2 642	-	-	2 642	(160 805)
Резерв по прекращенным признанием в течение периода	(9 257)	-	-	(9 257)	(537 523)
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	(3 293)	-	-	(3 293)	-
Резерв под гарантии на 31 марта 2021 года	17 090	-	-	17 090	4 937 450

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за три месяца, закончившихся – 31 марта 2021 года

14 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 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)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>					
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 января 2021 года	26 921	691	11	27 623	412 352
Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов	27 389	-	-	27 389	434 612
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	(7 550)	108	(5)	(7 447)	(521 190)
Резервы по прекращенным признанию в течение периода	(13 254)	(646)	(6)	(13 906)	210 434
Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период	6 585	(538)	(11)	6 036	-
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 31 марта 2021 года	33 506	153	-	33 659	536 208

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии за три месяца, закончившихся на 31 марта 2020 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Итого резерв	Валовая сумма обязатель- ства
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>					
Резерв под гарантии на 1 января 2020 года	37 671	-	-	37 671	3 570 168
Резервы по выданным гарантиям	11 104	-	-	11 104	797 731
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	10 852	-	-	10 852	(18 859)
Резерв по прекращенным признанию в течение периода	(7 121)	-	-	(7 121)	(663 767)
Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период	14 835	-	-	14 835	-
Резерв под гарантии на 31 марта 2020 года	52 506	-	-	52 506	3 685 273

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за три месяца, закончившихся – 31 марта 2021 года

14 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцене- нным активам)	Итого резерв	Валовая сумма обязатель- ства
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>					
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 1 января 2020 года	3 954	157	72	4 183	111 055
Резервы по принятым обязательствам по предоставлению кредитов	11 219	-	-	11 219	242 786
Резервы по прочим изменениям, перевод между этапами	(1 212)	(91)	69	(1 234)	(143 765)
Резервы по прекращенным признанием в течение периода	(2 067)	(12)	(25)	(2 104)	56 756
Итого расходы/(доходы), отраженные в составе прибыли или убытка за период	7 940	(103)	44	7 881	-
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов на 31 марта 2020 года	11 894	54	116	12 064	266 832

15 Процентные доходы и расходы

		За три месяца, закончившихся	
	Прим.	2021 года	31 марта 2020 года
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>			
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки			
Кредиты и авансы клиентам	8	604 379	716 254
Средства в других банках		20 327	69 517
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6	11 574	4 682
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		636 280	790 453
Процентные и прочие аналогичные расходы			
Срочные вклады физических лиц		133 997	222 007
Текущие счета физических лиц		10 330	8 731
Срочные депозиты юридических лиц		9 450	15 149
Текущие/расчетные счета юридических лиц		4 024	19 792
Выпущенные векселя	12	2 372	1 243
Субординированный долг		1 184	-
По средствам банков		27	2 573
Итого процентные и прочие аналогичные расходы		161 384	269 495
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		474 896	520 958

16 Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся	
	2021 года	31 марта 2020 года
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	58 345	54 707
- Комиссия по обслуживанию банковских карт	28 484	20 994
- Гарантии выданные	27 660	27 475
- Комиссия по транспортным картам	11 131	13 649
- Открытие и ведение банковских счетов	9 401	12 061
- Инкассация	1 887	2 689
- Комиссия по страхованию	307	-
- Сделки с иностранной валютой	-	559
- Прочее	10 446	5 667
Итого комиссионные доходы	147 661	137 801
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	29 045	24 351
- Кассовые операции	832	737
- Прочее	4 543	2 754
Итого комиссионные расходы	34 420	27 842
Чистый комиссионный доход	113 241	109 959

17 Финансовый результат от строительной деятельности

Прочие активы от строительной деятельности

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Незавершенное строительство объектов на продажу	134 815	216 923
Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи	107 677	118 321
Товарно-материальные запасы	136 961	90 818
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(19 241)	(19 241)
Итого прочие активы от строительной деятельности	360 212	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>	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Торговая кредиторская задолженность	140 265	160 146
Итого прочие финансовые обязательства от строительной деятельности	140 265	160 146

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

17 Финансовые результаты от строительной деятельности (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся	
	2021 года	31 марта 2020 года
Выручка, признаваемая по договорам долевого участия в течение времени	-	70 582
Выручка, признаваемая по договорам долевого участия и договорам купли-продажи в момент времени	8 765	119 540
Выручка, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам	10 724	36 825
Выручка, признаваемая по государственным контрактам в момент времени	110 908	-
Итого выручка по строительной деятельности	130 397	226 947
Себестоимость, признаваемая по договорам долевого участия в течение времени	(2 960)	(77 703)
Себестоимость, признаваемая по договорам долевого участия и договорам купли-продажи в момент времени	(8 135)	(72 207)
Себестоимость, признаваемая в течение времени по долгосрочным строительным контрактам	(33 221)	(58 682)
Себестоимость, признаваемая по государственным контрактам в момент времени	(93 852)	-
Итого себестоимость строительной деятельности	(138 168)	(208 592)
Итого финансовый результат строительной деятельности	(7 771)	18 355

18 Административные и прочие операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся	
	2021 года	31 марта 2020 года
Расходы на содержание персонала	272 715	240 962
Амортизация основных средств, нематериальных активов	46 065	50 131
Административные расходы	29 596	15 204
Сопровождение программных продуктов	28 666	21 807
Себестоимость и прочие административные расходы дочерних компаний, не связанные со строительной деятельностью	21 810	26 218
Расходы по страхованию вкладов	19 418	28 337
Расходы по прочим активам	17 120	-
Материальные затраты	15 193	10 059
Прочие налоги кроме налога на прибыль	13 589	11 395
Коммунальные услуги	13 492	10 924
Расходы на охранные услуги	10 143	10 358
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем	7 725	6 389
Юридические расходы	6 453	-
Взносы в ассоциированное членство международных платежных систем	6 282	5 991
Расходы по аренде	5 294	112
Консультационные услуги	4 446	1 564
Рекламные и маркетинговые услуги	3 575	3 219
Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану	2 669	1 388
Процентные расходы по пенсионному плану	1 722	1 420
Расходы на прочее страхование	957	1 661
Прочие затраты относящиеся к основным средствам и инвестиционной собственности	708	803
Амортизация активов в форме права пользования	664	1 249
Корпоративные мероприятия	629	442
Расходы на благотворительность	274	4 399
Профессиональные услуги	2 657	2 113
Прочие	30 455	17 825
Итого административных и прочих операционных расходов	562 317	473 970

Расходы на содержание персонала Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 46 829 тысяч рублей (на 31 марта 2020 года: 40 010 тысяч рублей).

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

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств 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 несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

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

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за три месяца, закончившихся – 31 марта 2021 года

19 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	31 марта 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		536 208	412 352
Импортные аккредитивы	14	-	
Итого обязательства по предоставлению кредитов		536 208	412 352
Гарантии выданные		4 937 450	4 945 167
За вычетом резерва под обязательства кредитного характера	14	(17 090)	(20 383)
За вычетом резерва под обязательства по предоставлению кредитов	14	(33 659)	(27 623)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств		5 422 909	5 309 513

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 марта 2021 года.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененны м активам)	Итого
Выданные гарантии				
- Превосходный уровень	4 937 450	-	-	4 937 450
Непризнанная валовая стоимость	4 937 450	-	-	4 937 450
Резерв под гарантии	17 090	-	-	17 090
Обязательства по предоставлению кредитов				
- Превосходный уровень	535 606	-	-	535 606
-Удовлетворительный уровень	-	602	-	602
Непризнанная валовая стоимость	535 606	602	-	536 208
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	33 506	153	-	33 659

19 Условные обязательства (продолжение)

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- обесцененны м 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 31 марта 2021 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 5 422 909 тысяч рублей (2020 год: 5 309 513 тысячи рублей).

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за три месяца, закончившихся – 31 марта 2021 года

20 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 31 марта 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	Полученное денежное обеспечение	Нетто-сумма риска (в) - (г) - (д)
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	(а)	(б)	(в) = (а) - (б)	(г)	(д)	
АКТИВЫ						
Остатки средств по договорам покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 013 572	-	1 013 572	1 181 119	-	(167 547)
Производные финансовые инструменты	35 140	-	35 140	-	-	35 140
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	1 048 712	-	1 048 712	1 181 119	-	(132 407)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты	34 659	-	34 659	-	-	34 659
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	34 659	-	34 659	-	-	34 659

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за три месяца, закончившихся – 31 марта 2021 года

20 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Нетто-сумма риска
	(а)	(б)	(в) = (а) - (б)	(г)	(д)	(е)	(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

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.

21 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	31 марта 2021 года (неаудированные данные)				31 декабря 2020 года			
	1	2	3	Итого	1	2	3	Итого
	Уровень	Уровень	Уровень		Уровень	Уровень	Уровень	
АКТИВЫ,								
ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО								
СПРАВЕДЛИВОЙ								
СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ								
АКТИВЫ								
<i>Инвестиции в</i>								
<i>долговые ценные</i>								
<i>бумаги</i>								
- Российские								
государственные								
облигации	729 754	-	-	729 754	774 498	-	-	774 498
- Корпоративные								
облигации	19 584	24 021	-	43 605	19 488	22 522	-	42 010
<i>Инвестиции в</i>								
<i>долевые ценные</i>								
<i>бумаги</i>								
- Корпоративные								
акции	237 832	-	81 435	319 267	216 961	-	84 488	301 449
<i>Прочие финансовые</i>								
<i>активы</i>								
Прочие производные								
финансовые								
инструменты	-	481	-	481	-	516	-	516
НЕФИНАНСОВЫЕ								
АКТИВЫ								
- Здания и земельные								
участки	-	-	916 563	916 563	-	-	925 590	925 590
- Инвестиционное								
имущество	-	-	1 086 801	1 086 801	-	-	1 138 877	1 138 877
ИТОГО АКТИВЫ,								
МНОГОКРАТНО								
ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО								
СПРАВЕДЛИВОЙ								
СТОИМОСТИ	987 170	24 502	2 084 799	3 096 471	1 010 947	23 038	2 148 955	3 182 940

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 31 марта 2021 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)
<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>				
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Корпоративные акции	81 435	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель чистых активов	0,40-0,45
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земельные участки	916 563	Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок по местонахождению	1-134 тысяч рублей за кв.м.
- Инвестиционное имущество	1 086 801	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	2 084 799			

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				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- 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			

21 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 три месяца, закончившихся 31 марта 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 свертке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по видам инструментов по состоянию на 31 марта 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 три месяца, закончившихся – 31 марта 2021 года

21 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	31 марта 2021 года (неаудированные данные)				31 декабря 2020 года			
	1	2	3	Балан- совая стоимость	1	2	3	Балан- совая стоимость
	Уровень	Уровень	Уровень		Уровень	Уровень	Уровень	
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	1 538 449	-	-	1 538 449	1 699 468	-	-	1 699 468
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	584 795	-	584 795	-	1 196 732	-	1 196 732
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		374 543	-	374 543	-	871 876	-	871 876
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	1 013 572	-	1 013 572	-	1 992 952	-	1 992 952
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ								
- Средства в других банках		318 730	-	318 730	-	324 748	-	324 748
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	220 452	-	220 452	-	140 361	-	140 361
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	13 323 013	12 388 551	-	-	11 591 427	11 830 921
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	2 758 634	2 670 699	-	-	2 274 751	2 594 614
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	3 640 679	3 712 180	-	-	3 120 466	3 712 406
Прочие финансовые активы								
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-	122 588	122 588	-	-	76 808	76 808
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	134 516	-	134 516	-	187 690	-	187 690
Расчеты по конверсионным операциям	-	29	-	29	-	53	-	53
Дебиторская задолженность по гарантиям	-	-	140 913	140 913	-	-	152 672	152 672
Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	-	631	631	-	-	630	630
Расчеты по просроченным требованиям	-	-	18 944	18 944	-	-	15 997	15 997
Прочее	-	-	20 210	20 210	-	-	26 940	26 940
ИТОГО	1 538 449	2 646 637	20 025 612	23 259 802	1 699 468	4 714 412	17 259 691	24 824 868

21 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 руоссийских рублей	31 марта 2021 года (неаудированные данные)				31 декабря 2020 года			
	1	2	3	Балан- совая стои- мость	1	2	3	Балан- совая стои- мость
	Уровень	Уровень	Уровень		Уровень	Уровень	Уровень	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	4 065 440	-	4 065 440	-	4 890 286	-	4 890 286
- Срочные депозиты юридических лиц	-	824 514	-	840 068	-	450 501	-	487 310
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	3 475 711	-	3 475 711	-	3 979 481	-	3 979 481
- Срочные депозиты физических лиц	-	12 889 024	-	12 941 130	-	13 108 613	-	13 146 349
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Выпущенные векселя	-	111 260	-	111 260	-	510 665	-	510 665
Прочие финансовые обязательства								
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	12 488	12 488	-	-	9 264	9 264
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам	-	109 071	-	109 071	-	53 894	-	53 894
- Прочие начисленные обязательства	-	-	46 430	46 430	-	-	31 823	31 823
Субординированный долг								
- Субординированный долг	-	58 805	-	55 000	-	59 085	-	55 000
ИТОГО	-	21 533 825	58 918	21 656 598	-	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.

22 Операции со связанными сторонами

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

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под общим контролем основного акционера Группы. Все операции со связанными сторонами осуществляются в ходе обычной деятельности Группы. Ниже указаны остатки на 31 марта 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 %)	-	28 839	330 346
Средства клиентов	-	3 584	92 550
Неиспользованные кредитные линии	-	236	-
Прочие активы	-	68	96
Оценочные резервы под ОКУ кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(155)	(17 638)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	594	117 819
Процентные расходы	-	13	61
Комиссионные доходы	-	11	184
Комиссионные расходы	-	3	23
Административные расходы	-	379	-
Прочие операционные доходы	-	5	58

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами на 31 марта 2021 года, представлена ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	2 259	45 537
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	1 482	45

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)

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами 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. Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года		За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:	8 041	9 938	9 073	-
- Заработная плата и вознаграждение	8 041	-	7 662	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	9 938	1 411	-
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	3 996
-Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	-	-	-	3 996
Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам:	1 113	8 507	940	-
Долгосрочные премиальные вознаграждения	1 113	8 507	940	-
Итого	9 154	18 445	10 013	3 996

Расходы на содержание ключевого управленческого персонала за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 1 893 тысячи рублей (на 31 марта 2020 года: 2 049 тысяч рублей).

23 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Республики Саха (Якутия), контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операций по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание.

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

Информация в таблице, представленной ниже, не включает остатки и результаты операций с государственными учреждениями Республики Саха (Якутия), контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства, информация о которых уже раскрыта в Примечании 23.

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
<i>в тысячах российских рублей</i>		
Активы		
Инвестиции в долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	81 435	84 488
Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2021 год: 6.9%, 2020 год: 6.9%)	729 754	774 498
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2021 год: 13.45%, 2020 год: 13.73%)	2 326 397	2 124 426
Оценочные резервы под ОКУ кредитов и авансов клиентам	(199 568)	(169 747)
Обязательства		
Средства клиентов:		
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2021 год: 1.92%; 2020 год: 3.0%)	741 523	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

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

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)	Органы государственной власти и государственные организации Республики Саха (Якутия)
<i>в тысячах российских рублей</i>		
Гарантии выданные и гарантии исполнения обязательств	741 523	937 899
Обязательства кредитного характера	101 892	-

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в тысячах российских рублей</i>	31 марта 2021 года	31 марта 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>	128 090	118 612
Процентные расходы		
<i>Средства клиентов</i>	7 488	19 788
Комиссионные доходы	2 892	2 136
Комиссионные расходы	9	21
Административные и прочие операционные расходы	3 567	171
