

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»
акционерного общества
за 9 месяцев 2019 года**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (далее – «Банк») является дочерней структурой банка «Креди Агриколь КИБ», Франция, который, в свою очередь, является подразделением банковской группы «Креди Агриколь», отвечающим за глобальное развитие корпоративного и инвестиционного бизнеса.

Юридический адрес Банка – г. Санкт-Петербург, переулок Дегтярный, дом 11, литер Б.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1680 от 12 февраля 2015 года;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 178-03871-010000 от 13 декабря 2000 года;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 178-03810-100000 от 13 декабря 2000 года;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 178-03963-000100 от 15 декабря 2000 года.

Банк является участником торгов на рынках Московской биржи.

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности: привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, купля-продажа иностранной валюты, выдача аккредитивов и банковских гарантий и другие разрешенные виды деятельности.

9 августа 2019 года национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) подтвердило присвоенный Банку кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 3 квартала 2019 года Банк оказывал услуги по кредитованию клиентов, услуги по конверсионным операциям, операциям по расчетному обслуживанию клиентов, услуги по валютному контролю и сопровождению экспортных контрактов, другие виды услуг.

В 3 квартале 2019 года Банк работал на межбанковском рынке, на рынке ценных бумаг, а также продолжил работу на рынке деривативов.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

В течение 3 квартала 2019 года кредитование физических лиц Банком не осуществлялось.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 9 месяцев 2019 года составила 142 642 тыс. руб. (больше на 12,65% по сравнению с прибылью за 9 месяцев 2018 года). Сумма налогов за 9 месяцев 2019 года составила 107 952 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 65 803 тыс. руб.

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка.

В течение отчетного периода члены Совета директоров, члены Правления и Президент акциями Банка не владели.

В структуре Банка действует 1 филиал в г. Москве.

1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет подготовку бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с нормативными актами Центрального Банка России, внутренними положениями и инструкциями.

Данные синтетического учета в балансе и формах отчетности представлены в тысячах рублей Российской Федерации. Остатки средств в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте, рассчитанном по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Учетной политикой Банка определены следующие основные принципы и положения, которые использовались Банком в отчетном году при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности:

- Принцип непрерывности деятельности.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
- Принцип постоянства правил бухгалтерского учета.
- Принцип осторожности.
- Принцип полноты и своевременности отражения операций, при котором факты хозяйственной деятельности отражаются своевременно в бухгалтерском учете.
- Принцип раздельного отражения активов и пассивов.
- Принцип преемственности входящего баланса.
- Приоритет содержания над формой.
- Принцип открытости.
- Принцип непротиворечивости данных синтетического и аналитического учета.
- Принцип рациональности ведения бухгалтерского учета.
- Подготовка баланса и отчетности в сводном формате.

Общие принципы учета отдельных статей имеют некоторые особенности, раскрытые в Учетной политике Банка:

- С 1 января 2016 года основными средствами в соответствии с Учетной политикой Банка и Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму и способные приносить Банку экономические выгоды в настоящем и будущем в течение более чем 12 месяцев, предназначенные для использования Банком при оказании услуг, либо в административных целях, стоимость которых может быть надежно определена и составляет в соответствии с установленными критериями существенности для признания объекта в качестве инвентарного объекта:
- от 50 000,00 руб. и до 99 999,99 руб. – в случае наличия профессионального суждения лиц, ответственных за сохранность и за документальное оформление операций с основными средствами;
- 100 000,00 руб. и более.
- Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основных средств, включается в их стоимость.
- Учет материальных запасов и складской учет в Банке отсутствуют.
- Учет затрат на производственную (банковскую) и непроизводственную (небанковскую) деятельность за отчетный период ведется на балансовом счете 706.
- Учет имущества, приобретенного за плату, ведется, исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, с учетом уплаченного налога на добавленную стоимость.

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств.

В соответствии с Учетной политикой и Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П, срок полезного использования объектов основных средств Банк определяет в соответствии с принадлежностью их к одной из однородных групп, схожих по характеру и использованию. При включении объекта основных средств в одну из однородных групп Банк автоматически определяет срок полезного использования этого объекта, соответствующий сроку полезного использования, присвоенному данной однородной группе. При наличии специфических обстоятельств, особенных характеристик и других существенных фактов, влияющих на период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод, срок полезного использования может быть определен на основании специально составленного профессионального суждения.

Для последующей оценки объектов основных средств Банк применяет различные модели оценки применительно к каждой группе однородных объектов.

Банк также определяет периодичность проведения переоценки объектов основных средств на основании принадлежности объекта к однородной группе объектов.

Группировка схожих по характеру и использованию основных средств, а также основные характеристики объектов, свойственные однородным группам объектов, влияющие на отражение в бухгалтерском учете этих объектов, приведены в таблице ниже:

Группировка схожих по характеру и использованию основных средств и нематериальных активов

№ группы	Наименование группы основных средств	Стандартный срок полезного использования основных средств, принадлежащих группе (лет)	Модель учета для последующей оценки ¹	Периодичность переоценки
1	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	–	–	–
2	Здания – Здания	50	2	1 раз в год – по состоянию на конец отчетного года
3	Здания – Неотделимые улучшения	20	1	–
4	Мебель – Сейфы	10	1	–
5	Мебель – Офисная мебель	10	1	–
6	Мебель – Кухонная мебель	10	1	–
7	Мебель – Предметы искусства	10	1	–
8	Компьютерное оборудование – Серверы	4	1	–
9	Компьютерное оборудование – Оборудование	3	1	–
10	Компьютерное оборудование – Персональные компьютеры и сеть	4	1	–
11	Машины и оборудование – Офисное оборудование	5	1	–
12	Машины и оборудование – Металлические двери	10	1	–
13	Машины и оборудование – Сплит-системы	10	1	–
14	Машины и оборудование – Оборудование системы безопасности	5	1	–
15	Машины и оборудование – Кухонное оборудование	5	1	–
16	Автомобили – Автомобили	3	1	–
17	Автомобили – Автомобили, взятые в лизинг	3	1	–
18	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	–	–	–
19	Программное обеспечение – Компьютерные программы	3	1	–

¹ 1 – по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения; 2 – по переоцененной стоимости

№ группы	Наименование группы основных средств	Стандартный срок полезного использования основных средств, принадлежащих группе (лет)	Модель учета для последующей оценки ²	Периодичность переоценки
20	Программное обеспечение – Лицензии	в соответствии с условиями договора	1	–

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) до остаточной стоимости в течение определенных сроков полезного использования активов. При расчете амортизации по основным средствам, поставленным на учет до 31 декабря 2016 года, применялись сроки использования 100 лет (здание) и 50 лет (неотделимые улучшения). Для основных средств, поставленных на учет начиная с 1 января 2017 года (в связи с вступлением в силу Положения № 448-П), используются сроки амортизации, указанные в таблице: 50 лет (здание) и 20 лет (неотделимые улучшения), соответственно.

Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

К данной категории относятся ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, а также договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Основанием для надежного определения справедливой стоимости является включение ценной бумаги в котировальный список высокого уровня «А» или «Б». Основанием для сомнений в определении справедливой стоимости является исключение из котировального листа высокого уровня.

По балансу стоимость приобретения ценной бумаги, увеличенная на величину дополнительных затрат (издержек), прямо связанных с ее приобретением, а также на величину процентного (купонного) дохода, уплаченного при ее приобретении, величину начисленного по ней процентного (купонного) дохода с даты приобретения или, с даты начала очередного процентного (купонного) периода по дату проведения переоценки, на величину начисленных дисконта или премии (если ценная бумага приобреталась по цене ниже или выше номинальной стоимости) с даты ее приобретения по дату погашения приводится к справедливой стоимости ценной бумаги за счет отражения переоценки на соответствующих счетах.

Справедливая стоимость ценной бумаги, обращающейся на ОРЦБ, определяется как опубликованная котировка – **средневзвешенная цена**.

Если ценная бумага продается на внебиржевом рынке, то справедливой стоимостью признается цена последней котировки на покупку при условии, что не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты.

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов и учет материальных запасов

Нематериальными активами в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного

² 1 – по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения; 2 – по переоцененной стоимости

использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- объектам, полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- объектам, полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- объектам, приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации), исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Согласно ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и правилами бухгалтерского учета.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

Учет материальных запасов и складской учет в Банке отсутствуют. Указанные разделы учета не применяются в связи с внутренней процедурой удовлетворения потребностей подразделений в хозяйственных материалах строго по заявкам, утвержденным руководителями подразделений в пределах недельных лимитов.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

В процессе применения положений Учетной политики Банк использовал профессиональное суждение в отношении определения некоторых сумм активов и обязательств в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

- ***Справедливая стоимость финансовых инструментов.*** Справедливой стоимостью финансовых инструментов является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов). Признаками принудительной (вынужденной) операции на рынке могут являться: необходимость немедленного выбытия финансовых инструментов и недостаточность времени для их продажи, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, существенное превышение количества предложений над спросом, а также иные подобные признаки.
- ***Резервы на возможные потери.*** Банк создает резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с

требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П и от 23 октября 2017 года № 611-П.

Изменения в учетной политике

Реализация требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2019 года

В связи с применением с 1 января 2019 года требований международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенных в действие Положениями Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», от 2 октября 2017 года № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», от 2 октября 2017 года № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» в учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год внесены следующие основные изменения:

- Определены методы учета финансовых инструментов, а также критерии и уровни существенности для признания в бухгалтерском учете финансовых инструментов по принципам МСФО (IFRS) 9 (периодичность расчета амортизированной стоимости, справедливой стоимости, критерии существенности прочих доходов и затрат, критерии для признания линейным методом или методом ЭПС и т.д.).
- Определена классификация комиссий и затрат по сделке, являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (далее – ЭПС).
- Определен порядок формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и срок их отражения в балансе Банка.

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета в течение 3 квартала 2019 года изменения не вносились.

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В течение 9 месяцев 2019 года наблюдалось уменьшение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по сравнению с началом отчетного года на 3 064 234 тыс. руб. или на 6,49%. Средства на счетах в Банке России увеличились на 2 815 077 тыс. руб. или на 227,27%. Произошло увеличение остатков средств на счетах в кредитных организациях на 513 917 тыс. руб. В 2019 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и обязательства Банка России снизился на 43,39% и составил 3 029 400 тыс. руб. или 5,53% активов Банка. Привлеченные средства кредитных организаций уменьшились на 262 286 тыс. руб. или на 2,64% по отношению к 01 января 2019, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшились на 1 909 159 тыс. руб. или на 4,80% по отношению к 1 января 2019 года.

Подходы к формированию статей бухгалтерского баланса в течение 9 месяцев 2019 года не менялись.

1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства (касса)	18 439	84 298
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 698 352	778 834
Корреспондентские счета в кредитных организациях: - в банках Российской Федерации	194 807	125 260
- в банках иных стран	691 852	247 482
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 603 450	1 235 874

Из статьи «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ» исключены обязательные резервы в ЦБ РФ в размере 355 379 тыс. руб. в связи с имеющимися ограничениями по их использованию в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» (1 января 2019 года – 459 820 тыс. руб.).

1.4.1.2 Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, и на основании этого Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. На 1 октября 2019 года ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не имеется.

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлена информация по видам *финансовых активов*, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты	1 471 109	2 507 188
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 471 109	2 507 188

В таблице ниже представлена информация по видам *финансовых обязательств*, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты	1 468 724	2 462 962
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 468 724	2 462 962

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 октября 2019 года. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:				
Иностранная валюта	7 200 414	11 696 425	457 599	643 582
Опцион с базисным активом:				
Иностранная валюта	5 133 836	5 133 836	105 363	105 363
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	9 746 692	5 946 000	591 755	400 961
Процентная ставка	49 036 837	48 214 139	56 248	58 674
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно- процентные)	4 935 733	4 935 733	260 144	260 144

Итого по производным финансовым инструментам	76 053 512	75 926 133	1 471 109	1 468 724
---	-------------------	-------------------	------------------	------------------

Ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 января 2019 года. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:				
Иностранная валюта	9 417 404	22 509 607	481 421	887 315
Опцион с базисным активом:				
Иностранная валюта	11 821 286	11 821 286	169 550	169 550
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	23 642 450	938 546	904 338	451 863
Процентная ставка	41 104 578	40 524 517	383 847	386 202
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	5 323 063	5 323 063	568 032	568 032
Итого по производным финансовым инструментам	91 308 781	81 117 019	2 507 188	2 462 962

1.4.1.3 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход /имеющиеся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Облигации федерального займа (ОФЗ 26216)	-	521 437
Купонные облигации Банка России КОБР-15	-	2 019 340
Купонные облигации Банка России КОБР-16	-	2 810 388
Купонные облигации Банка России КОБР-24	3 029 400	-
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи	3 029 400	5 351 165

По состоянию на 1 октября 2019 года других финансовых активов, в том числе переданных без прекращения признания, не имелось (1 января 2019 года – нет).

Для получения внутрисрочных кредитов и кредитов овернайт на корреспондентский счет в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, купонные облигации Банка России КОБР-24 (RU000A100PG9) в количестве 3 000 000 штук заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД. По состоянию на 01 октября 2019 года у Банка нет обязательств по кредитам Банка России.

В таблице ниже представлена информация по накопленным купонам долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 1 января 2019 года - имеющиеся в наличии для продажи):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода
Облигации федерального займа				
- ОФЗ 26216 (ставка купона 6,7%)	-	-	15 мая 2019 года	13 812

Купонные облигации Банка России (ставка купона плавающая, равна ключевой ставке Банка России)				
- КОБР-15	-	-	13 февраля 2019 года	20 150
- КОБР-16	-	-	13 марта 2019 года	10 054
- КОБР-24	13 ноября 2019 года	27 721		-
Итого купонный доход по долговым ценным бумагам		27 721		44 016

Анализ географической концентрации и валютного риска финансовых вложений в ценные бумаги и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлен в пункте 1.5.1.5 и 1.5.1.3.1 данной Пояснительной информации, соответственно

1.4.1.4 Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация о ссудной задолженности по видам заемщиков и видам предоставленных ссуд:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года*
Кредитные организации		
Кредиты	16 372 176	28 663 951
Резерв на возможные потери, оценочный резерв	(75)	-
Итого кредитные организации	16 372 101	28 663 951
Юридические лица		
Кредиты	26 821 288	17 520 416
Прочие требования к юр.лицам, приравненные к ссудной задолженности	977 314	1 050 570
Резерв на возможные потери, оценочный резерв	(140)	(140)
Итого юридические лица	27 798 462	18 570 846
Всего ссудная задолженность (без учета резервов)	44 170 778	47 234 937
Всего резерв на возможные потери, оценочный резерв	(215)	(140)
Всего чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	44 170 563	47 234 797

*Здесь и далее данные на 01 января 2019 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета статьи «Чистая ссудная задолженность» формы 0409806.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации				
Производство	15 800 208	58,91	8 882 425	50,71
Оптовая и розничная торговля	8 105 565	30,22	3 471 382	19,83
Аренда и лизинг	1 813 184	6,76	1 894 692	10,82
Финансовое посредничество и страхование	904 888	3,37	2 705 881	15,42
Произв-во эл.энергии, газа и воды	20 015	0,07	26 696	0,15
Недвижимость	-	-	335 801	1,91
Добыча полезных ископаемых	-	-	133 474	0,76
Прочее	177 428	0,67	70 065	0,40
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	26 821 288	100,00	17 520 416	100,00
Нерезиденты Российской Федерации	-	-	-	-
Итого кредитов и авансов клиентам –	-	-	-	-

нерезидентам Российской Федерации				
Итого	26 821 288	100,00	17 520 416	100,00

Ниже представлена структура клиентского кредитного портфеля в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения задолженности, по состоянию на 1 октября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные организации	Кредиты юридических лиц	Прочая ссудная задолженность	Итого
До востребования	32 803	-	977 314	1 010 117
До 30 дней	15 755 926	11 990 836	-	27 746 762
До 90 дней	-	2 650 564	-	2 650 564
До года	-	4 740 764	-	4 740 764
Свыше года	583 447	7 439 124	-	8 022 571
Итого	16 372 176	26 821 288	977 314	44 170 778
Резервы на возможные потери и оценочные резервы	(75)	(140)	-	(215)
Всего чистая ссудная задолженность	16 372 101	26 821 148	977 314	44 170 563

Ниже представлена структура клиентского кредитного портфеля в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения задолженности, по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные организации	Кредиты юридических лиц	Прочая ссудная задолженность	Итого
До востребования	1 320	-	1 050 570	1 051 890
До 30 дней	23 761 289	3 869 489	-	27 630 778
До 90 дней	1 606 997	4 041 854	-	5 648 851
До года	3 294 345	2 146 822	-	5 441 167
Свыше года	-	7 462 251	-	7 462 251
Итого	28 663 951	17 520 416	1 050 570	47 234 937
Резервы на возможные потери	-	(140)	-	(140)
Всего чистая ссудная задолженность	28 663 951	17 520 276	1 050 570	47 234 797

Анализ географической концентрации и валютного риска чистой ссудной задолженности представлен в пункте 1.5.1.5 и 1.5.1.3.1 данной Пояснительной информации, соответственно.

1.4.1.5 Основные средства, нематериальные активы

Изменения в составе и структуре основных средств и нематериальных активов, связанные с поступлением и выбытием в течение девяти месяцев 2019 года, представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Неотделимые и отделимые улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	1 109 814	228 432	191 544	1 529 790	49 185	1 578 975
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	224 814	110 743	171 949	507 506	10 304	517 810
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	885 000	117 689	19 595	1 022 284	38 881	1 061 165
Поступления	-	-	11 633	11 633	12 557	24 190
Выбытия	-	-	3 078	3 078	-	3 078
Амортизационные отчисления	7 971	2 407	6 678	17 056	9 474	26 530
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	-	-	(3 044)	(3 044)	-	(3 044)
Переоценка	-	(115 282)	-	(115 282)	-	(115 282)
Стоимость на 1 октября 2019 года	1 109 814	113 150	200 099	1 423 063	61 742	1 484 805

Накопленная амортизация на 1 октября 2019 года	232 785	113 150	175 583	521 518	19 778	541 296
Балансовая стоимость на 1 октября 2019 года	877 029	-	24 516	901 545	41 964	943 509

В таблице ниже представлены изменения в составе и структуре основных средств и нематериальных активов, связанные с поступлением и выбытием в течение девяти месяцев 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Неотделимые и отделимые улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	1 472 612	228 432	180 180	1 881 224	33 069	1 914 293
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	284 200	106 176	143 722	534 098	8 564	542 662
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	1 188 412	122 256	36 458	1 347 126	24 505	1 371 631
Поступления	-	-	1 813	1 813	845	2 658
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	10 578	3 426	21 132	35 136	1 279	36 415
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 01 октября 2018 года	1 472 612	228 432	181 993	1 883 037	33 914	1 916 951
Накопленная амортизация на 1 октября 2018 года	294 778	109 602	164 854	569 234	9 843	579 077
Балансовая стоимость на 01 октября 2018 года	1 177 834	118 830	17 139	1 313 803	24 071	1 337 874

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) до остаточной стоимости в течение определенных сроков полезного использования активов. При расчете амортизации по основным средствам, поставленным на учет до 31 декабря 2016 года, применялись сроки использования 100 лет (здание) и 50 лет (неотделимые улучшения). Для основных средств, поставленных на учет начиная с 1 января 2017 года (в связи с вступлением в силу Положения № 448-П), используются сроки амортизации, указанные в таблице п. 1.3 данной пояснительной информации: 50 лет (здание) и 20 лет (неотделимые улучшения), соответственно.

Ниже перечислены основные договоры аренды, которые заключены Банком по состоянию на 1 октября 2019 года:

1. Договор аренды земли и здания по адресу г. Санкт-Петербург, Невский проспект, д. 12 № 00 А000416(10) от 3 апреля 1992 года. Суммы арендной платы рассчитываются самостоятельно арендатором с учетом коэффициента динамики рынка недвижимости, устанавливаемого Постановлением Правительства г. Санкт-Петербурга. Срок договора – 49 лет с правом продления на 2 новых срока и преимущественным правом на заключение соглашения о приобретении Здания и/или земельного участка в случае, если Российская Федерация и/или какой-либо государственный орган примет решение о его/их реализации. Единственным ограничением в договоре является «Разрешенное Использование» арендуемого имущества.
2. Договор аренды земельного участка по адресу Москва, Большой Златоустинский переулок, д. 1, стр. 6 № М-01-009771 от 23 сентября 1997 года. Размер арендной платы устанавливается арендодателем. Срок договора – 49 лет с преимущественным правом продления на согласуемых сторонами условиях.
3. Рамочный договор аренды автомобилей № 006250 от 15 марта 2016 года. Срок аренды каждого объекта аренды согласовывается при заключении каждого отдельного «Договора Аренды». Размер арендных платежей согласовывается Сторонами в Договоре Аренды. Ограничением является «Запрещенное Использование» Объекта Аренды.
4. Договор аренды нежилых помещений общей площадью 285 кв.м., расположенных в здании Бизнес-центра по адресу: г.Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д.11, литера Б от 29 марта 2019 года №88-АР. Размер арендной платы устанавливается арендодателем. Срок договора – 10 лет с преимущественным правом заключения договора на новый срок на согласуемых

сторонами условиях в случае отсутствия со стороны арендатора нарушений условия настоящего Договора.

5. Договоры аренды автомобилей № С002707-037945 от 13 февраля 2019; № С002707-037948 от 13 февраля 2019; № С002707-037946 от 13 февраля 2019; № С002707-037947 от 13 февраля 2019; № С002707-037944 от 13 февраля 2019 года. Срок аренды каждого объекта аренды – 36 месяцев. Размер арендных платежей согласовывается Сторонами в Договоре Аренды. Предусмотрено право внесения изменений в размер Арендного платежа в случае существенного изменения экономических факторов (налоги, сборы, гос.пошлины, страховые тарифы (ОСАГО), ключевая ставка ЦФ РФ)).
6. Договор аренды нежилых помещений общей площадью 140 кв.м., расположенных в здании по адресу: г. Москва, улица Авиамоторная, д.69 от 16 января 2019 года № 314.АВ.ОД. Передача помещения по условиям договора производится не позднее 1 июня 2019г. по Акту приема – передачи Помещений. Размер арендной платы устанавливается арендодателем. Срок договора – 5 лет с преимущественным правом заключения договора на новый срок на согласуемых сторонами условиях в случае отсутствия со стороны арендатора нарушений условия настоящего Договора.

Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу за 9 месяцев 2019 года составила 31 254 тыс. руб.

Договоры аренды (субаренды) без права досрочного прекращения Банком не заключались.

1.4.1.6. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим операциям	27 399	12 894
Суммы до выяснения	18 048	–
Итого прочие финансовые активы	45 447	12 894
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(336)</i>	<i>(206)</i>
Итого прочие финансовые активы с учетом РВП	45 111	12 688
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	151	534
Расчеты с бюджетом	2 106	1 944
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	5 551	43
Предоплата за услуги и товары	63 075	80 534
Переоценка требований/обязательств по поставке финансовых активов	3 593	11 899
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(17 865)</i>	<i>(15 366)</i>
Итого прочие нефинансовые активы с учетом РВП	56 611	79 588
Итого прочие активы	101 722	92 276

Данные на 01 января 2019 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета статьи «Прочие активы» формы 0409806.

Анализ географической концентрации и валютного риска представлен в пункте 1.5.1.5 и 1.5.1.3.1 данной Пояснительной информации, соответственно.

По состоянию на 1 октября 2019 года отсутствует сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (на 1 января 2019 года: нет).

1.4.1.7 Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 240 250 акций (на 1 января 2019 года: 240 250 акций), с номинальной стоимостью 12 000 рублей за одну акцию (2018 год: 12 000 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все акции были оплачены денежными средствами, за исключением акций номинальной стоимостью 220 000 тысяч рублей, выпущенных в мае 2001 года и оплаченных путем капитализации переоценки основных средств в соответствии с российским законодательством.

В течение 3 квартала 2019 года Банк не выпускал акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

1.4.1.8 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Корреспондентские счета	634 326	316 743
Полученные межбанковские кредиты	9 021 031	9 600 900
Итого средства кредитных организаций	9 655 357	9 917 643

Данные на 01 января 2019 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета статьи «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» формы 0409806.

На 1 октября 2019 года в строку «Полученные межбанковские кредиты» включена сумма субординированного кредита в размере 103 500 тысяч долларов США (по состоянию на 1 января 2019 года: 103 500 тысяч долларов США), с переменной процентной ставкой 3,90% в год + шестимесячная ставка LIBOR, срок погашения до 30 ноября 2025 года. Договор субординированного кредита не содержит условий досрочного исполнения обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

Анализ географической концентрации и валютного риска представлен в пункте 1.5.1.5 и 1.5.1.3.1 данной Пояснительной информации, соответственно.

1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	10 706 582	7 427 991
- Срочные депозиты	26 853 759	28 825 120
- Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	286 408	3 506 769
- Прочие привлеченные средства	3 972	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	-	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 850 721	39 759 880

Данные на 01 января 2019 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета статьи «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» формы 0409806.

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (на 1 января 2019 года: не имел).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	12 628 379	33,37	13 624 033	34,27
Производство	10 682 410	28,22	14 485 087	36,43
Добыча полезных ископаемых	9 067 545	23,96	27 357	0,07
Прочие услуги	4 566 907	12,07	2 359 612	5,93
Финансовое посредничество и страхование	752 344	1,99	1 241 617	3,12
Строительство	58 522	0,15	7 627 287	19,18
Произв. эл.энергии, газа и воды	46 750	0,12	30 295	0,08
Транспорт и связь	33 445	0,09	46 365	0,12
Сельское хозяйство	9 109	0,02	-	-
Аренда и лизинг	4 807	0,01	120 702	0,30
Недвижимость	503	0,00	197 525	0,50

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 850 721	100,00	39 759 880	100,00
--	-------------------	---------------	-------------------	---------------

Анализ географической концентрации и валютного риска представлен в пункте 1.5.1.5 и 1.5.1.3.1 данной Пояснительной информации, соответственно.

1.4.1.10 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по прочим операциям	15 945	13 687
Суммы до выяснения	27 822	3 370
Итого прочие финансовые обязательства	43 767	17 057
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	8 707	40 839
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	38 579	151 050
Кредиторская задолженность	149 469	60 254
Итого прочие нефинансовые обязательства	196 755	252 143
Итого прочие обязательства	240 522	269 200

Данные на 01 января 2019 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета статьи «Прочие обязательства» формы 0409806.

Анализ географической концентрации и валютного риска представлен в пункте 1.5.1.5 и 1.5.1.3.1 данной Пояснительной информации, соответственно.

1.4.1.11 Условные обязательства кредитного характера

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	46 920 904	54 674 876
Импортные аккредитивы, всего	2 539 878	7 167 866
в том числе покрытые за счет средств клиентов	286 407	3 506 769
Финансовые гарантии выданные	15 133 539	5 946 020
Итого условных обязательств кредитного характера	64 594 321	67 788 762
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	(181)	(149)
Итого условных обязательств кредитного характера с учетом резервов	64 594 140	67 788 613

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. Справедливая стоимость обязательств по предоставлению кредитов равна их балансовой стоимости.

Условные обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Российские рубли	42 102 873	47 942 035
Доллары США	10 475 800	10 507 690
Евро	12 015 648	9 339 037
Итого	64 594 321	67 788 762
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	(181)	(149)
Итого условных обязательств кредитного характера с учетом резервов	64 594 140	67 788 613

1.4.1.12 Информация об изменении резерва на возможные потери

Ниже приведена информация о величине резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и иным активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Фактически сформированные резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, всего, в том числе:	18 597	15 861
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	215	140
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	18 201	15 572
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	181	149

1.4.1.13 Оценка справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости

С 1 января 2019 года Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценка справедливой стоимости с использованием			
На 1 октября 2019 года	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	1 471 109	–	1 471 109
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	3 029 400	–	–	3 029 400
Основные средства – здания	–	–	877 029	877 029
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	18 439	–	–	18 439
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	–	3 698 352	–	3 698 352
Средства в кредитных организациях	–	886 659	–	886 659
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	–	44 170 563	–	44 170 563
Нематериальные активы и материальные запасы	–	–	66 480	66 480
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	1 468 724	–	1 468 724
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	6 667 015	2 988 342	9 655 357
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	–	37 850 721	37 850 721

<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Оценка справедливой стоимости с использованием				
На 1 января 2019 года	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	2 507 188	–	2 507 188
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 351 165	–	–	5 351 165
Основные средства – здания	–	–	885 000	885 000
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	84 298	–	–	84 298
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	–	778 834	–	778 834
Средства в кредитных организациях	–	372 742	–	372 742
Чистая ссудная задолженность	–	47 234 797	–	47 234 797
Нематериальные активы и материальные запасы	–	–	176 165	176 165
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	2 462 962	–	2 462 962
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	7 190 207	2 727 436	9 917 643
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	–	39 759 880	39 759 880

Данные на 01 января 2019 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета статей формы 0409806.

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования.

Производные инструменты

Подход, используемый Банком по оценке справедливой стоимости производных финансовых инструментов, подразумевает использование дисконтированных потоков. Определение чистой приведенной стоимости денежных потоков основывается на использовании средних значений рыночных котировок, получаемых от крупнейших в мире компаний по оказанию межбанковских брокерских услуг, как ICAP Plc. БОР-кривые строятся в зависимости от срочности сделки: для краткосрочных – используются ставки фиксинга и/или денежного рынка; для среднесрочных – цены на фьючерсы; для долгосрочных же – БОР своп-ставки. Базисные кривые, используемые для дисконтирования денежных потоков по межвалютным сделкам строятся на базе независимой

рыночной информации, такой как справочные ставки (например, индекс ЛИБОР USD 3М), своп на индекс овернайт, спот-курс, базисные пункты.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Основные средства – здания

Переоценка здания Банка была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2018г. Определение рыночной стоимости основывается на сравнительном подходе. Использование данного подхода предполагает, что объект оценки сравнивается с сопоставимыми объектами схожего качества и назначения. Принимая во внимание определенные корректировки, отражающие те или иные преимущества и недостатки сравниваемых объектов, определяется рыночная стоимость здания. Для того чтобы учесть существующие различия между объектом оценки и каждым сравнимым объектом, оценщиком были произведены экспертные корректировки в отношении сопоставимых объектов.

Следующие корректировки для сравнимых объектов учитывают специфические характеристики рассматриваемых зданий и соответствующее колебание цен:

- ▶ -11,5% – корректировка на торг;
- ▶ 0% до 5% – корректировка на различия в местоположении;
- ▶ -5% до 0% – корректировка на площадь объектов;
- ▶ -5% до 0% – корректировка на год строительства/реконструкции;
- ▶ -5% до 10% – корректировка на обеспеченность здания парковочными местами.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г., изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2017 г.: не произошло).

Здание Банка регулярно переоценивается. Частота такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке помещений. Для принятия решения о необходимости признания переоценки менеджмент Банка оценивает существенность изменения справедливой стоимости здания в течение отчетного периода.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01 октября 2019	01 января 2019	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды/свопы/опционы	1 154 717	1 555 309	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	56 248	383 847	Дисконтированный денежный поток	Кривая Либор/Еврибор
Межвалютные процентные свопы	260 144	568 032	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая

Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне	1 471 109	2 507 188		
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды/свопы/опционы	1 149 906	1 508 728	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	58 674	386 202	Дисконтированный денежный поток	Кривая Либор/Еврибор
Межвалютные процентные свопы	260 144	568 032	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне	1 468 724	2 462 962		

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 9 месяцев 2019 года составила 142 642 тыс. руб. (больше на 12,65% по сравнению с прибылью за 9 месяцев 2018 года). Сумма налогов за 9 месяцев 2019 года составила 107 952 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 65 803 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года – 71 627 тыс.руб. и 34 173 тыс.руб. соответственно).

Объем чистых доходов без учета влияния суммы резервов по прочим потерям составил 1 091 808 тыс. руб. (на 9 360 тыс.руб. или 0,86% больше, чем в аналогичном периоде 2018 года), объем операционных расходов составил 946 506 тыс. руб. (947 640 тыс.руб. за 9 месяцев 2018 года). В структуре чистых доходов 77 979 тыс. руб. (или 7,14%) приходится на прочие операционные доходы; 12 542 тыс. руб. (1,05%) составляет доход от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты; 597 258 тыс. руб. (54,70%) приходится на чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери; 143 079 тыс. руб. (13,10%) – на чистый комиссионный доход; доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составил 261 888 тыс. руб. (23,99%) от суммы чистых доходов.

В составе комиссионных доходов большая часть (117 230 тыс. руб. или 44,77%) приходится на доходы от расчетного и кассового обслуживания; 55 873 тыс.руб (21,34%) – на доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств; 53 517 тыс.руб. (20,44%) – на доходы от осуществления переводов денежных средств. В составе комиссионных расходов 95 968 тыс. руб. (80,80%) составили расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам.

В составе прочих доходов 53,46% (или 25 277 тыс. руб.) составляет доход за организацию сделок с деривативами; 34,76% (или 16 434 тыс. руб.) – доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году.

Операционные расходы состоят в основном из расходов на содержание персонала (523 457 тыс. руб. или 55,30%, в том числе 385 960 тыс. руб. – расходы на оплату труда персонала, 77 355 тыс. руб. – страховые взносы с выплат вознаграждений, 55 555 тыс. руб. – расходы по выплате других вознаграждений).

Ежегодная сверка с налоговым органом расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам проводилась по состоянию на 1 января 2019 года и не выявила расхождений и разногласий.

Стоимость основных средств, выбывших объектов основных средств, накопленная амортизация раскрыты в пункте 1.4.1.5. данной Пояснительной информации.

Подходы к формированию статей отчета в 3 квартале 2019 года не менялись.

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую

приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

С 1 января 2012 г. вступило в силу российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое во многом соответствует международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании. В 2018 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок в соответствии с правилами трансфертного ценообразования.

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Сумма источников капитала уменьшилась по сравнению с 1 января 2019 года на 83 109 тыс. руб. за счет уменьшения прочего совокупного дохода за отчетный период на 87 848 тыс. руб. Также, в связи с введением с 1 января 2019 года Положения Банка России № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств» и информационного письма Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету», было осуществлено восстановление части доходов, относящихся к сроку обращения финансовых инструментов после 1 января 2019 года, в составе кредиторской задолженности, и уменьшение финансового результата прошлых лет на 29 951 тыс.руб. Одновременно положительное влияние оказало увеличение неиспользованной прибыли в отчетном периоде на 34 690 тыс. руб.

За аналогичный период прошлого года сумма источников капитала уменьшилась на 153 083 тыс. руб.

1.4.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив финансового рычага по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 4,03% (на 1 января 2019 года – 3,95%). Существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 108 926 396 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 110 012 827 тыс. руб.). Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, на отчетную дату нет.

1.4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Данные формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 9 месяцев 2019 года показали прирост денежных средств в размере 3 338 882 тыс. руб., что превышает покатели за 9 месяцев 2018 года, когда отток денежных средств составил 781 032 тыс. руб.

В части движения денежных средств по операционным активам и обязательствам за 9 месяцев 2019 года произошел приток в размере 1 535 238 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали данные в части уменьшения активов по ссудной задолженности (возврат средств в размере 2 283 755 тыс. руб.). За 9 месяцев 2019 год произошло снижение денежных средств в сумме 952 233 тыс. руб. в части обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в сравнении с данными 2018 года, когда аналогичный показатель составил 3 490 817 тыс. руб. По средствам кредитных организаций отмечен прирост в сумме 229 888 тыс. руб., что отличается от показателей 2018 года, когда было отмечено снижение обязательств в сумме 1 067 267 тыс. руб.

Произошло увеличение показателя денежных средств, полученных от операционной деятельности, значение которого составило 111 605 тыс. руб. за 9 месяцев 2019 года, против данных 2018 года, когда было отмечено использование средств в размере 739 248 тыс. руб.

Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности, за 9 месяцев 2019 года составили 2 280 359 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали показатель «полученной выручки от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме 19 290 201 тыс. руб. (прирост) и показатель «приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», в сумме 16 985 689 тыс. руб. (отток), что превышает данные за 9 месяцев 2018 года, когда чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности составили 921 427 тыс. руб. (прирост 8 760 427 тыс. руб. и отток 9 679 197 тыс. руб.).

Движений денежных средств в части выплаты дивидендов в 2019 не было. По результатам 2018 года сумма составила 202 872 тыс. руб.

За 9 месяцев 2019 года произошло влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты, в сторону уменьшения общего потока денежных средств на сумму 588 320 тыс.руб.

1.5 Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

1.5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В Банке разработаны и утверждены политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков. Управление рисками в Банке курируется Департаментом управления рисками, который является структурным подразделением Банка. Работа и функции управления рисками в Банке соответствуют требованиям нормативных актов Банка России и законодательству Российской Федерации. Раскрытие информации о целях и политике управления рисками в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» осуществляется Банком перед широким кругом пользователей на регулярной основе посредством публикации на официальном сайте Кредитной Агриколь КИБ АО по адресу в сети интернет www.ca-cib.ru.

Система управления рисками и капиталом Банка разработана, среди прочего, в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Утвержденная Банком «Стратегия управления рисками и капиталом» определяет подходы и требования к системе управления рисками и капиталом. Также данная Стратегия формулирует склонность Банка к риску, регламентирует требования к системе контроля и отчетности по рискам, требования к структуре управления и распределению соответствующих обязанностей в Банке, детализирует виды и значимость рисков, а также источники их возникновения, структуру и организацию работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

С учетом видов деятельности и масштабов, специфики операций Банка значимыми рисками в Банке признаются кредитный риск, кредитный риск контрагента, рыночный риск (в части процентного риска), операционный риск и риск потери ликвидности.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет количественную и качественную методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале. Для целей оценки и управления значимыми рисками, Банком используются стандартизированные подходы³, установленные Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и другими нормами Банка России.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами рисков Банк определяет целевые уровни, целевую структуру рисков и систему лимитов, исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять с учетом Стратегии развития и риск-аппетита Банка. В рамках контроля Банк также устанавливает систему сигнальных значений (уровни толерантности). Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем регулярного сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Банком осуществляется постоянное управление капиталом, установлен его целевой уровень; утверждены методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала. Капитал Банка рассчитывается на основании Положения Банка России № 646-П и информация по капиталу предоставляется в Банк России на основании Указания Банка России № 4927-У по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)). Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков, а также с учетом результатов стресс-тестирования рисков.

Пункты 1.5.1.1-1.5.1.5 ниже данной Пояснительной информации содержат основные положения в отношении рисков, принимаемых Банком и связанных с финансовыми инструментами.

1.5.1.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Руководство Банка уделяет особое внимание контролю за кредитным риском, включая кредитный риск контрагента, и мерам по его снижению. Стратегия Банка, система управления и контроля рисков позволила Банку избежать случаев невозврата кредитов, задержек погашения как основного долга, так и процентных платежей со стороны заемщиков, обесценения активов Банка, а также потерь по прочим операциям Банка с контрагентами.

Текущий контроль за величиной кредитного риска осуществляется Департаментом управления рисками и подразделениями Банка по работе с клиентами, в соответствии с «Положением об организации кредитной работы». Данный контроль включает в себя следующие этапы:

- Оценка финансового состояния, отраслевого положения, деловой репутации, кредитной истории заемщика и его поручителя. В качестве обеспечения кредита может выступать гарантия (в том числе, предоставленная материнской компанией клиента или банком международной группы «Креди Агриколь») и другие виды обеспечения;
- Регулярный анализ и отслеживание изменений финансового состояния заемщика и его поручителя, а также изменения в отраслях экономики на протяжении всего периода кредитного цикла.

Оценка финансового состояния и других существенных показателей заемщика (при необходимости, и поручителя) производится во время подготовки и анализа кредитной заявки и в рамках дальнейшего мониторинга.

³ Наряду со стандартизированными подходами в рамках норм Банка России, применяемыми с учетом того, что Банк исторически обладает активами менее 500 миллиардов рублей, также Банком применяются и международные практики управления рисками.

Кредитный комитет, в рамках которого Начальник Департамента управления рисками имеет право вето, выносит решение относительно запрашиваемого кредита.

Методы и системы управления кредитным риском направлены на минимизацию и контроль кредитного риска по сделкам, несущим кредитный риск, и включают следующие основные направления:

- установление лимитов риска на клиентов / группы связанных клиентов;
- контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений, включая их регулярный пересмотр (минимум ежегодно);
- использование централизованной многоуровневой системы принятия решений при предоставлении кредитных продуктов, на уровне соответствующих комитетов с учетом полномочий на уровне Банка и акционера;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск, а также операций с производными финансовыми инструментами;
- формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на операции с резидентами оффшорных зон согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- ежедневный контроль и отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Для целей мониторинга и контроля кредитного риска в Банке используются различные автоматизированные системы внутреннего контроля, позволяющие отслеживать своевременность и полноту исполнения контрагентами обязательств перед Банком в рамках заключенных договоров, отвечающих характеру и масштабу сделок.

За отчетный период можно выделить следующие основные направления кредитования клиентов по отраслям экономики:

- Производство;
- Оптовая и розничная торговля;
- Аренда и лизинг;
- Финансовое посредничество и страхование.

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк не имел активов с просроченными сроками погашения (на 1 января 2019 года – не имел).

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И:

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	4 072 170	–	16 532 445	–
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	44 523 001	8 904 600	27 411 085	5 482 217
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	2 019	1 010	2 037	1 019
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 636 400	1 617 984	6 161 551	6 145 839
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	80	120	75	112
Итого	50 233 670	10 523 714	50 107 193	11 629 187

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П по состоянию на 1 октября 2019 года. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	17 203 724	8 560 600	79 617
II категория качества	–	6 595 682	33 032
III категория качества	–	8 708 119	7 995
IV категория качества	–	3 777 523	3 665
V категория качества	–	177 428	14 339
Итого активов	17 203 724	27 819 352	138 648
Расчетный резерв с учетом обеспечения	–	(3 534)	(18 200)
Фактически сформированный резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(75)	(141)	(18 200)
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	17 203 649	27 819 211	120 448

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П по состоянию на 1 января 2019 года. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	13 800 783	–	1 089 734
II категория качества	–	2 023 578	26 826
III категория качества	–	5 451 342	20 071
IV категория качества	–	10 045 496	–
V категория качества	–	–	11 101
Итого активов	13 800 783	17 520 416	1 147 732
Расчетный резерв с учетом обеспечения	–	(140)	(15 572)
Фактически сформированный резерв на возможные потери	–	(140)	(15 572)
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	13 800 783	17 520 276	1 132 160

По состоянию на 1 октября 2019 года объем реструктурированных ссуд составил 5,44% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (на 1 января 2019 года: 7,71%).

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, принятом Банком в уменьшение кредитного риска и расчетного резерва на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории
Банковские гарантии	102 300 637	102 300 637	94 043 136	94 043 136
Итого обеспечение	102 300 637	102 300 637	94 043 136	94 043 136

1.5.1.2 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных

действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Операционному риску подвержены все виды операций и финансовых инструментов, используемые Банком.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых Банком в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением № 652-П, по состоянию на 1 октября 2019 года составила 240 089 тыс. руб. (1 января 2019 года – 420 643 тыс.руб.)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	1 600 596	2 804 284
чистые непроцентные доходы	576 666	345 358
	1 023 930	2 458 926

Управление операционным риском – неотъемлемая часть системы управления рисками Банка. Руководство Банка обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, распределение полномочий и ответственности между руководителями подразделений, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков. Ключевым коллегиальным органом Банка по вопросам принятия решений по управлению операционным риском является Комитет Банка по внутреннему контролю.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который может проводиться Банком на нескольких уровнях, включая:

- анализ изменений в банковской сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка.

Мониторинг и контроль операционного риска осуществляется ежедневно путем постоянного контроля со стороны руководителей соответствующих департаментов и управлений Банка. Основными источниками определения и оценки операционного риска и связанных с ним убытков являются:

- ежегодное составление карты операционных рисков;
- оповещение о нарушениях установленных лимитов Департаментом управления рисками;
- рассмотрение последствий операционных инцидентов;
- отчеты Службы внутреннего аудита;
- отчеты внешних проверяющих органов;
- другие источники, в том числе – плановые и внеплановые проверки бизнес процессов;
- ежедневный контроль и отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В Банке принят план по обеспечению непрерывности деятельности, включающий в себя систему мероприятий, направленных на восстановление работоспособности Банка в случае наступления чрезвычайных обстоятельств. Не реже одного раза в год происходит тестирование данных мероприятий, с обсуждением результатов на Комитете по внутреннему контролю Банка.

Руководство Банка рассматривает следующие пути совершенствования системы внутреннего контроля в 2019 году:

- оптимизация бизнес-процессов и повышение уровня автоматизации обработки банковских операций;
- установка и поддержание на системном уровне разграничения функций операционных работников и осуществления двойного контроля при проведении операций Банка;
- проведение дополнительных мероприятий по усилению последующего контроля за проведением банковских операций путем совершенствования взаимодействия подразделений Банка.

1.5.1.3 Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Для оценки рыночного риска Банк руководствуется требованиями Положения Банка России № 511-П.

Управление рыночным риском включает такие меры, как ограничение операций Банка обязательными нормативами Банка России, лимитами акционера и Риск-аппетита Банка, определяемого Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Также имеет место ежедневный контроль и отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и требований к контролю рыночного риска со стороны акционера. Данные процедуры включают, в том числе, метод оценки рисков (VaR). VaR представляет собой оценку максимальной величины убытка в рамках определенного горизонта прогнозирования для заданного уровня доверительного интервала. В основе метода VaR, применяемого Банком, лежит сбор массива регулярно обновляемых рыночных данных за один год (262 рабочих дня). VaR рассчитывается ежедневно для всех позиций Банка с уровнем доверительного интервала 99%. Уровень доверительного интервала 99% означает, что за период в один год уровень убытка может статистически превысить показатель VaR два или три раза. Указанные исторические оценки формируют 261 набор данных по прибыли и убытку, которые располагаются по убыванию. 99% показатель VaR представляет собой средневзвешенную величину между вторым и третьим наибольшими дневными убытками.

Дополнительным инструментом мониторинга и контроля рыночного риска является стресс-тестирование, проводимое Банком ежегодно в отношении всех казначейских операций. Методология стресс-тестирования соответствует международной практике и включает применение неблагоприятных сценариев развития событий на рынке для основных валют. Процедуры тестирования и допущения разрабатываются совместно с Материнским банком/акционером и отражаются в соответствующих внутренних документах Банка. Результаты стресс-тестирования, влияние реализации конкретных стресс-сценариев на капитал и финансовый результат Банка, и, при необходимости, рекомендации по снижению уровня рисков в Банке, направляются Департаментом управления рисками руководству Банка и Совету Директоров.

Помимо мониторинга соблюдения лимитов, управление рыночным риском и его минимизация предполагает разделение полномочий подразделений Банка и использование многоуровневой системы принятия решений, а также практику хеджирования сделок, совершаемых с клиентами Банка.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, по состоянию на 1 октября 2019 года составила 185 745 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 255 331 тыс. руб.).

1.5.1.3.1 Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Валютный риск рассчитывается по всем открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.

Банк, в соответствии с обязательными нормативами Банка России, а также лимитами акционера устанавливает внутренние лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и суммарно для Банка в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

Основным методом текущего контроля валютного риска является регулярный расчет и мониторинг открытых позиций в иностранных валютах.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным изменениям обменных курсов, используемых на дату окончания отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Банк проводит анализ чувствительности валютного риска на основании прогнозов возможных изменений обменных курсов валют:

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
(в тысячах российских рублей)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2018: 20%)	1 176 314	1 009 437
Ослабление доллара США на 20% (2018: 20%)	(1 176 314)	(1 009 437)
Укрепление евро на 20% (2018: 20%)	89 616	(237 958)
Ослабление евро на 20% (2018: 20%)	(89 616)	237 958

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 октября 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	1 285	2 998	13 523	633	18 439
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	4 053 731	-	4 053 731
В т.ч. обязательные резервы	-	-	355 379	-	355 379
Средства в кредитных организациях	189 427	383 322	161 595	152 315	886 659
Чистая ссудная задолженность	20 417 963	3 215 229	20 481 936	55 435	44 170 563
Прочие активы	1 111	47 973	52 611	27	101 722
Итого балансовых активов	20 609 786	3 649 522	24 763 396	208 410	49 231 114
Требования по ПФИ	13 548 881	9 982 764	31 270 083	4 647 491	59 449 219
Итого активов	34 158 667	13 632 286	56 033 479	4 855 901	108 680 333
Средства кредитных организаций	6 813 740	111	2 841 506	-	9 655 357
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 591 210	2 704 415	27 340 925	214 171	37 850 721
В т.ч. вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 181	185 098	51 243	-	240 522
Итого балансовых обязательств	14 409 131	2 889 624	30 233 674	214 171	47 746 600
Обязательства по ПФИ	13 867 964	10 294 580	30 569 823	4 714 336	59 446 703
Итого обязательств	28 277 095	13 184 204	60 803 497	4 928 507	107 193 303
Валютная позиция	5 881 572	448 082	(4 770 018)	(72 606)	1 487 030

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	17 738	31 203	34 025	1 332	84 298
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 238 654	-	1 238 654
В т.ч. обязательные резервы	-	-	459 820	-	459 820
Средства в кредитных организациях	64 704	177 360	59 610	71 068	372 742

Чистая ссудная задолженность	11 870 142	4 394 166	29 919 919	1 050 570	47 234 797
Прочие активы	2 660	15 576	74 040	-	92 276
Итого балансовых активов	11 955 244	4 618 305	31 326 248	1 122 970	49 022 767
Требования по ПФИ	33 398 415	14 158 040	49 946 198	5 340 295	102 842 948
Итого активов	45 353 659	18 776 345	81 272 446	6 463 265	151 865 715
Средства кредитных организаций	7 232 226	54	2 420 496	264 867	9 917 643
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	781 982	5 696 238	33 138 887	142 773	39 759 880
В т.ч. вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	13 600	255 600	-	269 200
Итого балансовых обязательств	8 014 208	5 709 892	35 814 983	407 640	49 946 723
Обязательства по ПФИ	32 292 264	14 256 241	50 922 025	5 340 333	102 810 863
Итого обязательств	40 306 472	19 966 133	86 737 008	5 747 973	152 757 586
Валютная позиция	5 047 187	(1 189 788)	(5 464 562)	715 292	(891 871)

Данные на 01 января 2019 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета статей формы 0409806.

В отношении рыночного риска в целом и валютного риска в частности, Департаментом управления рисками осуществляется ежедневный контроль и отчетность в рамках требований к контролю рыночного риска со стороны акционера.

1.5.1.3.2 Процентный риск

Банк также принимает на себя процентный риск, представляющий собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие влияния неблагоприятного изменения процентных ставок на операции Банка, вызванный, в частности, несовпадением сроков погашения требований и обязательств, а также типов процентных ставок по активным и пассивным операциям и финансовым инструментам.

Управление процентным риском входит в систему управления рисками Банка и имеет своей целью обеспечение максимальной сохранности активов и капитала путем уменьшения (исключения) возможных убытков по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Методы и системы управления процентным риском направлены на минимизацию и контроль риска по операциям, которым присущ данный риск, и включают следующие основные направления:

- ограничение/лимитирование видов финансовых операций, проводимых Банком, их продолжительности и перечня используемых валют;
- установление лимитов по ограничению чувствительности портфеля к уровню процентных ставок, с учетом корреляции, сроков и перечня валют;
- контроль установленных лимитов;
- мониторинг активов и обязательств с точки зрения соблюдения установленных лимитов чувствительности процентных ставок, достижения сигнальных значений по риску;
- имеет место ежедневный контроль, отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК); отчетность в рамках требований к контролю за процентным риском, установленных акционером.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней (информация представлена на основе формы 127 «Сведения о риске процентной ставки»).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
1 октября 2019 года					
Итого финансовых активов	42 372 655	5 501 040	22 380	645 925	48 542 000
Итого финансовых обязательств	39 444 050	9 373 748	-	-	48 817 798
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2019 года	2 928 605	(3 872 708)	22 380	645 925	(275 798)
1 января 2019 года					
Итого финансовых активов	44 658 553	3 123 238	2 161 214	15 911	49 958 916
Итого финансовых обязательств	40 146 511	8 448 091	-	-	48 594 602
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	4 512 042	(5 324 853)	2 161 214	15 911	1 364 314

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка:

	На 1 октября 2019 года			На 1 января 2019 года		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о финансовых результатах	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о финансовых результатах
Бухгалтерский баланс						
До востребования и менее 1 месяца	2 928 605	4,00%	107 382	4 512 042	4,00%	165 442
От 1 до 6 месяцев	(3 872 708)	4,00%	(116 181)	(5 324 853)	4,00%	(159 746)
От 6 до 12 месяцев	22 380	4,00%	224	2 161 214	4,00%	21 612
Более 1 года	645 925	4,00%	2 153	15 911	4,00%	53
Итого	(275 798)		(6 422)	1 364 314		27 361

1.5.1.3.3 Фондовый риск

Фондовый риск – это риск возникновения убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги портфеля Банка, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты (базисным активом которых являются ценные бумаги), а также фондовые индексы под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для оценки фондового риска Банк руководствуется требованиями Положения № 511-П Банка России, Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Указанием Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Для целей управления риском в Банке действует система ограничений, которая включает:

- лимиты по портфелю ценных бумаг и отдельным суб-портфелям, входящим в его состав;
- предельный уровень убытков, при достижении которого Банк производит закрытие позиций, чтобы избежать дальнейших потерь при неблагоприятном движении цен.

1.5.1.4 Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности представляет собой риск неполучения в определенный момент времени ресурсов, необходимых для выполнения Банком обязательств, по которым наступает срок платежа. Риск потери ликвидности может представлять собой:

- необходимость привлечь дорогостоящие ресурсы, необходимые Банку для деятельности;
- необходимость сократить объем активных операций с тем, чтобы привести их в соответствие с фактически доступным объемом финансирования;
- сочетание выше обозначенных вариантов.

Риск потери ликвидности образуется в связи с неполным соответствием сроков погашения активов и привлеченных средств в Банке, и прежде всего – при использовании коротких по сроку пассивов для фондирования среднесрочных или долгосрочных активных операций.

Финансовые показатели риска на 1 октября 2019 года составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 1 октября 2019 года составил 67,79% (на 1 января 2019 года: 38,63%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) на 1 октября 2019 года составил 83,40% (на 1 января 2019 года: 80,49%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 1 октября 2019 года составил 57,49% (на 1 января 2019 года: 48,60%).

Методы и системы управления риском ликвидности направлены на минимизацию и контроль данного риска и включают следующие основные направления:

- анализ текущей платежной позиции Банка, мониторинг остатков на счетах НОСТРО, остатков на счетах клиентов;
- мониторинг фактических значений, динамики соблюдения обязательных нормативов Н2, Н3, Н4 и факторов, оказывающих на них влияние;
- анализ избытка/дефицита ликвидности по срокам погашения;
- анализ текущего и перспективного состояния краткосрочной ликвидности на горизонте 7 дней по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;
- контроль риска концентрации активов/пассивов в рамках проведения регулярных операций, в т.ч.:
 - анализ динамики и прогноз обязательного норматива Н6, факторов, оказывающих влияние на него;
 - требование обязательного одобрения Комитетом по управлению активами и пассивами Банка депозитных сделок, превышающих определенный уровень капитала Банка;
 - ограничение суммарных вложений Банка в ценные бумаги;
- ежедневный контроль, отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК); отчетность в рамках требований к контролю за риском потери ликвидности, установленных акционером.
- наличие дополнительных резервов ликвидности.

В соответствии с внутренними процедурами Банка, основными и дополнительными средствами и инструментами управления и контроля состояния ликвидности являются:

- возможность привлечения средств акционеров, что обеспечивает гибкость и достаточность объемов для финансирования активов;
- операции РЕПО с ценными бумагами, краткосрочные кредиты Банка России под залог ценных бумаг и операции валютный СВОП;
- рынок рублевых межбанковских кредитов. Данный источник позволяет оперативно управлять краткосрочными кассовыми разрывами, но не рассматривается Банком в качестве стабильного источника финансирования;
- привлечение краткосрочных (до 1 года) кредитов (депозитов) на сроки по которым возникло или возможно возникновение дефицита ликвидности, в том числе, под гарантии основного акционера;
- привлечение долгосрочных, в том числе субординированных, (свыше 1 года) кредитов (депозитов), в том числе под гарантии основного акционера;

- ограничение кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, продажа части активов;
- принудительное закрытие открытых валютных позиций;
- залог активов (в том числе в Банк России);
- выпуск собственных долгосрочных обязательств.

При достижении показателей риска потери ликвидности сигнальных значений, Банком применяются незамедлительные корректирующие действия, направленные на возврат к целевым уровням. Для этих целей в Банке дополнительно разработан «План действий в ситуации кризиса ликвидности». План содержит перечень возможных источников срочного получения ликвидности, описание процедуры доступа к ним, оценку величины возможных средств и скорость их получения.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 октября 2019 года. Информация представлена на основе формы 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	4 603 450	-	-	-	-	4 603 450
Ссудная и приравненная к ней задолженность	25 324 264	2 969 963	262 876	2 697 324	-	31 254 427
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 029 400	-	-	-	-	3 029 400
Требования по прочим операциям	860 866	8 366	-	-	-	869 232
Итого балансовых ликвидных активов	33 817 980	2 978 329	262 876	2 697 324	-	39 756 509
Требования по ПФИ	12 897 890	22 532 510	4 173 691	19 845 128	-	59 449 219
Итого ликвидных активов	46 715 870	25 510 839	4 436 567	22 542 452	-	99 205 728
Пассивы						
Средства кредитных организаций	2 841 617	218 298	217 105	2 396 509	6 667 015	12 340 544
Средства клиентов, из них:	37 828 804	39 952	-	-	-	37 868 756
вклады физических лиц	-	-	-	-	-	-
Обязательства по прочим операциям	236 627	-	-	-	-	236 627
Итого балансовых обязательств	40 907 048	258 250	217 105	2 396 509	6 667 015	50 445 927
Обязательства по ПФИ	12 893 321	22 533 026	4 174 376	19 845 980	-	59 446 703
Итого обязательств	53 800 369	22 791 276	4 391 481	22 242 489	6 667 015	109 892 630

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года. Информация представлена на основе формы 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 235 874	-	-	-	-	1 235 874
Ссудная и приравненная к ней задолженность	25 403 392	3 357 455	2 153 600	-	-	30 914 447
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 351 165	-	-	-	-	5 351 165
Требования по прочим операциям	1 172 975	1 309	-	-	-	1 174 284
Итого балансовых ликвидных активов	33 163 406	3 358 764	2 153 600	-	-	38 675 770
Требования по ПФИ	18 446 800	41 830 311	16 592 233	25 973 604	-	102 842 948
Итого ликвидных активов	51 610 206	45 189 075	18 745 833	25 973 604	-	141 518 718
Пассивы						
Средства кредитных организаций	2 689 376	245 342	249 408	2 971 212	7 190 207	13 345 545
Средства клиентов, из них:	39 810 975	-	-	-	-	39 810 975
вклады физических лиц	-	-	-	-	-	-
Обязательства по прочим операциям	289 652	-	-	-	-	289 652
Итого балансовых обязательств	42 790 003	245 342	249 408	2 971 212	7 190 207	53 446 172
Обязательства по ПФИ	18 446 026	41 797 090	16 592 948	25 974 799	-	102 810 863
Итого обязательств	61 236 029	42 042 432	16 842 356	28 946 011	7 190 207	156 257 035

1.5.1.5 Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с риском существенных потерь в Банке, способных создать угрозу для платежеспособности организации. Риск концентрации может проявлять себя в разных направлениях деятельности, в частности, в концентрации риска на конкретных контрагентов, инструменты или отдельные банковские операции или вопросы, связанные с рыночным риском или ликвидностью.

Среди ключевых мероприятий по работе с риском концентрации можно перечислить действующую систему лимитов, включающую обязательные нормативы, предписанные Банком России, Кредитную политику, Политику в сфере управления и контроля над состоянием ликвидности, а также практику хеджирования сделок, совершенных с клиентами на рынках капитала.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 октября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	18 439	-	-	-	18 439
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 053 731	-	-	-	4 053 731
в т.ч. обязательные резервы	355 379	-	-	-	355 379
Средства в кредитных организациях	194 808	301	690 462	1 088	886 659
Финансовые активы, оцениваемые по	672 160	-	798 949	-	1 471 109

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистая ссудная задолженность	30 261 979	-	13 634 432	274 152	44 170 563
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	3 029 400	-	-	-	3 029 400
Требования по текущему налогу на прибыль	76 286	-	-	-	76 286
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	943 509	-	-	-	943 509
Прочие активы	82 006	-	19 675	41	101 722
Итого активов	39 332 318	301	15 143 518	275 281	54 751 418
Средства кредитных организаций	1 600 291	93 261	7 956 274	5 531	9 655 357
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 125 574	-	2 722 180	2 967	37 850 721
В том числе вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	798 636	-	670 088	-	1 468 724
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	177 110	-	-	-	177 110
Прочие обязательства	52 670	-	185 576	2 276	240 522
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	176	-	5	-	181
Итого обязательств	37 754 457	93 261	11 534 123	10 774	49 392 615

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	84 298	-	-	-	84 298
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 238 654	-	-	-	1 238 654
в т.ч. обязательные резервы	459 820	-	-	-	459 820
Средства в кредитных организациях	125 260	75	247 407	-	372 742
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 130 557	-	1 376 631	-	2 507 188
Чистая ссудная задолженность	38 683 000	-	8 551 797	-	47 234 797

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 351 165	-	-	-	5 351 165
Требования по текущему налогу на прибыль	77 926	-	-	-	77 926
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 061 165	-	-	-	1 061 165
Прочие активы	91 794	-	482	-	92 276
Итого активов	47 843 819	75	10 176 317	-	58 020 211
Средства кредитных организаций	1 101 228	-	8 699 826	116 589	9 917 643
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 702 072	-	8 057 793	15	39 759 880
В том числе вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 330 873	-	1 132 089	-	2 462 962
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 509	-	-	-	4 509
Отложенное налоговое обязательство	163 956	-	-	-	163 956
Прочие обязательства	186 710	-	82 490	-	269 200
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	149	-	-	-	149
Итого обязательств	34 489 497	-	17 972 198	116 604	52 578 299

Данные на 01 января 2019 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета статей формы 0409806.

1.6 Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Банк придерживается следующих необходимых условий по управлению капиталом для эффективной организации и успешного применения оценки достаточности капитала, а именно:

- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;

- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски, но и иные виды рисков, которые в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск, и так далее.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И, а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 октября 2019 года, составляла 11 984 979 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 12 572 602 тыс. руб.).

Базовый капитал: 4 386 113 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 4 344 152 тыс. руб.).

Дополнительный капитал: 7 598 866 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 8 228 450 тыс. руб.).

1.7 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Акционерами Банка являются Кредит Агриколь КИБ (82,41% акций) и Кредит Агриколь КИБ Глобал Банкинг (17,59% акций). Прочие связанные стороны включают прочие компании банковской группы Кредит Агриколь.

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 октября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	-	13 908 585
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	356 425
Средства кредитных организаций	7 420 740	-
<i>В том числе:</i>		
<i>Полученные субординированные кредиты</i>	6 813 740	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	19 524	614 802
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	764 486	34 464
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	599 189	70 899
Прочие активы	26 360	185
Прочие обязательства	158 829	36 267
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1	4
Выданные гарантии и поручительства	13 633	102 957
Полученные гарантии и поручительства	187 039 656	2 871 840

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	4 585 060	3 965 639
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	121 078
Средства кредитных организаций	8 192 207	264 850
<i>В том числе:</i>		
<i>Полученные субординированные кредиты</i>	7 190 207	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	20 306	296 437
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 331 317	45 314

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 007 793	124 296
Прочие активы	7 352	786
Прочие обязательства	52 868	3 514
Выданные гарантии и поручительства	12 216	71 488
Полученные гарантии и поручительства	186 737 082	1 162 080

В отчетном периоде Банком не предоставлялись кредиты на льготных условиях связанным с Банком сторонам.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	37 409	24 753
Процентные расходы	349 711	9 318
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	337 681	-
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(275 012)	(303 529)
Комиссионные доходы	4 105	25 051
Комиссионные расходы	95 471	2 856
Прочие доходы	30 299	16 743
Прочие расходы	128 866	3 291

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за аналогичный период 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	25 274	6 566
Процентные расходы	323 322	3 622
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	288 123	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	376 752	94 163
Комиссионные доходы	4 253	22 344
Комиссионные расходы	64 882	101 359
Прочие доходы	23 582	26 565
Прочие расходы	127 296	4 084

1.8 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка не было программ долгосрочного вознаграждения персонала (на 1 января 2019 года – не было).

Банк не предоставляет работникам вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Президент



Эрик Дитер Герхард Кебе

Главный бухгалтер

Астюкевич А.С.

31 октября 2019 года