

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
**«Креди Агриколь Корпоративный и  
Инвестиционный Банк» акционерное общество**  
за 2019 год

*Апрель 2020 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»  
акционерное общество**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке	9
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	29
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Средства в кредитных организациях	32
7. Производные финансовые инструменты	32
8. Кредиты клиентам	33
9. Инвестиционные ценные бумаги	35
10. Основные средства	37
11. Налогообложение	38
12. Прочие активы и обязательства	39
13. Средства кредитных организаций	40
14. Средства клиентов	40
15. Субординированные займы	41
16. Собственный капитал	41
17. Договорные и условные обязательства	41
18. Чистые процентные доходы	43
19. Чистые комиссионные доходы	43
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	44
21. Дивиденды	44
22. Управление рисками	44
23. Оценка справедливой стоимости	52
24. Взаимозачет финансовых инструментов	55
25. Раскрытие информации о связанных сторонах	55
26. Достаточность капитала	57
27. События после отчетной даты	58

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам «Креди Агриколь Корпоративный и  
Инвестиционный Банк» акционерное общество

### **Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., отчета о прибыли или убытке, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ответственность руководства за финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

### **Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### ***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

### ***Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам***

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного (включая кредитный риск контрагента), процентного (часть рыночного), операционного рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному (включая кредитный риск контрагента), процентному (часть рыночного риска), операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным (включая кредитный риск контрагента), процентным (часть рыночного риска), операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



Д.Е. Вайнштейн  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

24 апреля 2020 г.

**Сведения об аудируемом лице**

Наименование: «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 3 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027800000953.  
Местонахождение: 191144, Россия, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. Б.

**Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

**Отчет о финансовом положении**

на **31 декабря 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	11 830 817	26 052 509
Средства в кредитных организациях	6	1 008 426	5 361 161
Производные финансовые активы	7	1 428 954	2 450 049
Кредиты клиентам	8	23 958 375	17 533 384
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9	6 056 836	520 167
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	–	4 829 844
Основные средства	10	965 840	1 059 663
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		81 872	73 410
Прочие активы	12	115 376	119 378
<b>Итого активы</b>		<b>45 446 496</b>	<b>57 999 565</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	13	2 091 606	2 685 797
Производные финансовые обязательства	7	1 351 385	2 397 325
Средства клиентов	14	29 689 016	39 764 983
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	158 506	183 833
Прочие обязательства	12	378 219	326 479
Субординированные займы	15	6 441 346	7 233 582
<b>Итого обязательства</b>		<b>40 110 078</b>	<b>52 591 999</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	16	2 959 679	2 959 679
Эмиссионный доход		734 148	734 148
Фонд переоценки зданий		590 235	622 691
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		475	1 629
Нераспределенная прибыль		1 051 881	1 089 419
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>5 336 418</b>	<b>5 407 566</b>
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		<b>45 446 496</b>	<b>57 999 565</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Эрик Кёбе

Алла Астюкевич

24 апреля 2020 г.



Президент

Главный бухгалтер



**Отчет о прибыли или убытке**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**  
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	18	2 566 189	2 799 640
Процентные расходы	18	(2 067 674)	(1 733 737)
<b>Чистый процентный доход</b>	18	<b>498 515</b>	<b>1 065 903</b>
Комиссионные доходы	19	537 178	366 023
Комиссионные расходы	19	(31 120)	(49 156)
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		457 441	(1 115 518)
- переоценка валютных статей		11 627	1 166 825
- операции с валютными производными инструментами		(271)	(1 920)
(Восстановление)/создание резерва под обесценение зданий	10	(7 730)	(16 322)
Прочие доходы		36 406	110 090
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>1 003 531</b>	<b>460 022</b>
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	20	(1 488 570)	(1 388 326)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(1 488 570)</b>	<b>(1 388 326)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>13 477</b>	<b>137 599</b>
Расходы по налогу на прибыль	11	(51 014)	(56 097)
<b>Прибыль за год</b>		<b>(37 538)</b>	<b>81 502</b>

**Отчет о совокупном доходе****за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Прибыль за год</b>		<b>(37 538)</b>	<b>81 502</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		(1 442)	(10 105)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	11	288	2 021
<b>Чистый прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>(1 154)</b>	<b>(8 084)</b>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий	10	(40 570)	(85 661)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		8 114	17 132
<b>Итого прочий совокупный расход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>(32 456)</b>	<b>(68 529)</b>
<b>Прочий совокупный расход за год, за вычетом налогов</b>		<b>(33 610)</b>	<b>(76 613)</b>
<b>Итого совокупный (расход)/доход за год</b>		<b>(71 148)</b>	<b>4 889</b>

**Отчет об изменениях в собственном капитале****за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>					<b>Итого</b>
	<b>Уставный капитал</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Фонд переоценки зданий</b>	<b>Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>2 959 679</b>	<b>734 148</b>	<b>691 220</b>	<b>9 713</b>	<b>1 210 789</b>	<b>5 605 549</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	81 502	<b>81 502</b>
Прочий совокупный доход за год	-	-	(68 529)	(8 084)	-	<b>(76 613)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(68 529)</b>	<b>(8 084)</b>	<b>81 502</b>	<b>4 889</b>
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 21)	-	-	-	-	(202 872)	<b>(202 872)</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>2 959 679</b>	<b>734 148</b>	<b>622 691</b>	<b>1 629</b>	<b>1 089 419</b>	<b>5 407 566</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	(37 538)	<b>(37 538)</b>
Прочий совокупный доход за год	-	-	(32 456)	(1 154)	-	<b>(33 610)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(32 456)</b>	<b>(1 154)</b>	<b>(37 538)</b>	<b>(71 148)</b>
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 21)	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>2 959 679</b>	<b>734 148</b>	<b>590 235</b>	<b>475</b>	<b>1 051 881</b>	<b>5 336 418</b>

**Отчет о движении денежных средств**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**  
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		2 542 053	2 845 034
Проценты выплаченные		(1 601 089)	(1 356 063)
Комиссии полученные		537 178	377 147
Комиссии выплаченные		(31 120)	(49 411)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		457 441	(1 115 518)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с процентными производными финансовыми инструментами		(271)	(1 920)
Прочие операционные доходы полученные		36 406	110 509
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 419 673)	(1 311 639)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>520 925</b>	<b>(501 861)</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Производные финансовые активы			
Средства в кредитных организациях		4 352 421	(5 000 381)
Кредиты клиентам		(7 443 305)	4 606 701
Прочие активы		(5 322)	(73 271)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(421 977)	2 575
Средства клиентов		(8 923 106)	9 849 671
Прочие обязательства		81 062	66 123
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(11 839 302)</b>	<b>8 949 557</b>
Уплаченный налог на прибыль		(76 403)	(75 486)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>(11 915 705)</b>	<b>8 874 071</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(23 030 467)	(16 356 610)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		22 344 393	14 051 427
Приобретение основных средств	10	(28 866)	(27 479)
Поступления от реализации основных средств	10	5 492	-
<b>Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>(709 448)</b>	<b>(2 332 662)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	21	-	(202 872)
Процентные расходы по субординированному займу		(446 461)	(422 727)
<b>Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности</b>		<b>(446 461)</b>	<b>(625 599)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 150 078)	2 416 011
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(14 221 692)</b>	<b>8 331 821</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		26 052 509	17 720 688
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>11 830 817</b>	<b>26 052 509</b>

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Данная финансовая отчетность «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерного общества (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Акционерами Банка являются Credit Agricole CIB (предыдущее наименование Calyon S.A.) («Материнский банк»), владеющий 82,4% уставного капитала, и Credit Agricole CIB Global Banking (предыдущее наименование Calyon Global Banking S.A.), владеющий 17,6% уставного капитала (2018 г.: Credit Agricole CIB владел 82,4% уставного капитала, а Credit Agricole CIB Global Banking владел 17,6% уставного капитала). Банк входит в Группу Credit Agricole. Конечным акционером Банка является Credit Agricole SA.

Акционеры Банка не могут вносить изменения и поправки в финансовую отчетность после ее выпуска.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и инвестиционные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г.

8 августа 2019 г. национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) подтвердило присвоенный Банку ранее 8 августа 2018 г. кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. Б. Банк имеет один (2018 г.: один) филиал в Москве.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, производные финансовые инструменты, здания оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

#### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Банк является арендодателем.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 г. (увеличение/уменьшение):

<b>Активы</b>	
Основные средства (активы в форме права пользования)	307 530
<b>Итого активы</b>	<b>307 530</b>
<b>Обязательства</b>	
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	307 530
<b>Итого обязательства</b>	<b>307 530</b>
<b>Итого корректировка собственного капитала</b>	<b>-</b>

#### (а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк применил особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

#### Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как финансовая аренда, Банк не изменил первоначальную балансовую стоимость признанных активов и обязательств на дату первоначального применения (т.е. активы в форме права пользования и обязательства по аренде оценивались в сумме, равной величине активов по аренде и обязательствам по аренде, признанной с применением МСФО (IAS) 17). Требования МСФО (IFRS) 16 были применены к такой аренде с 1 января 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В зависимости от срока ставка варьируется в диапазоне от 7,8% до 9,9%.

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего он:

- ▶ использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- ▶ использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- ▶ применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- ▶ исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- ▶ использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 г.:

- ▶ были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 307 530 тыс. руб. и представлены в составе «Основных средств»;
- ▶ были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 307 530 тыс. руб. (включенные в состав «Прочих обязательств»).

##### (б) Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Банка, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

##### *i. Банк в качестве арендатора*

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

##### Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)**Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 5 тыс. евро). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Суммы, признанные в отчете о финансовом положении, отчете о прибыли или убытке и отчете о движении денежных средств

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка, и ее изменения в течение периода:

	<b>Активы в форме права пользования</b>				<b>Обязательства по аренде</b>
	<b>Здания</b>	<b>Офисное оборудование</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Итого</b>	
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>307 530</b>	–	–	<b>307 530</b>	<b>307 530</b>
Новые поступления	50 032	490	13 352	<b>63 874</b>	63 874
Расходы по амортизации	(17 666)	(65)	(2 774)	<b>(20 505)</b>	–
Процентный расход	–	–	–	–	34 181
Платежи	–	–	–	–	(40 355)
Выбытия	(262 646)	–	–	<b>(262 646)</b>	(271 320)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>77 250</b>	<b>425</b>	<b>10 578</b>	<b>88 253</b>	<b>93 910</b>



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### ii. *Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

##### iii. *Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

##### *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»*

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Банк определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

При применении разъяснения Банк проанализировал, имеются ли у него какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Банка в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Банк выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного им анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Банк пришел к выводу, что принятие применяемых им налоговых трактовок налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»*

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»*

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

*Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»*

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

#### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов**

*МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»*

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

*МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»*

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

#### *МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»*

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

#### *МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»*

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

#### **Оценка справедливой стоимости**

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

#### Финансовые активы и обязательства

##### *Первоначальное признание*

###### *Дата признания*

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

##### *Первоначальная оценка*

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

###### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПД;
- ▶ ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

*Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ 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 (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

#### *Оценка бизнес-модели*

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

*Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)*

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

#### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

#### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов*

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

#### *Гарантии исполнения*

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

#### **Реклассификация финансовых активов и обязательств**

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

#### Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

#### Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основные средства

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве по переоценке основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Улучшения арендованного имущества	49
Оборудование	3-10

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Акционерный капитал

##### *Акционерный капитал*

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентная и аналогичная выручка и расходы*

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отчете о прибыли или убытке.

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

##### *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

##### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Пересчет иностранных валют

финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- ▶ определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- ▶ упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2019 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»*

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Банк на дату перехода.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»*

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

*«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7*

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 г., но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### **Непрерывность деятельности**

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Банка.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

##### Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 25.

##### Переоценка зданий

Здание Банка переоценивается раз в год. Частота такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке помещений. В целях принятия решений о необходимости переоценки руководство Банка использует профессиональные суждения для определения существенности изменений справедливой стоимости зданий в течение отчетного периода.

Для определения справедливой стоимости зданий используются определенные методы оценки. Оценка основывается на рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий Банка определяется на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. Определение рыночной стоимости основано на прямом сравнении переоцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу.

##### Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли не является высокой, соответственно, отложенные налоговые активы не были признаны (Примечание 11).

(в тысячах российских рублей)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Наличные средства	15 814	84 298
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	198 365	778 834
Депозит «овернайт» в ЦБ РФ	4 200 604	15 212 649
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	50 083	347 645
- других стран	701 683	310 456
Расчетные счета в торговых системах	995 098	1 076 987
Депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	5 669 170	8 241 640
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>11 830 817</u></b>	<b><u>26 052 509</u></b>

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» в других банках и депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней размещены в крупных российских и европейских банках.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1.

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства, по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 22 по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза- тельных резервов)</i>	<i>Депозит «овернайт» в ЦБ РФ</i>	<i>Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках</i>	<i>Расчетные счета в торговых системах</i>	<i>Депозиты в кредитных организа- циях, размещен- ные на срок до 90 дней</i>	<i>Итого</i>
<b>Текущие и необесцененные</b>						
A+	-	-	616 920	-	5 652 947	<b>6 269 867</b>
A	-	-	667	-	-	<b>667</b>
B+	-	-	83 044	-	-	<b>83 044</b>
B	-	-	291	-	-	<b>291</b>
C+	198 365	4 200 604	-	-	-	<b>4 398 969</b>
C-	-	-	50 083	995 098	-	<b>1 045 181</b>
D+	-	-	-	-	16 223	<b>16 223</b>
D-	-	-	761	-	-	<b>761</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных средств</b>	<b><u>198 365</u></b>	<b><u>4 200 604</u></b>	<b><u>751 766</u></b>	<b><u>995 098</u></b>	<b><u>5 669 170</u></b>	<b><u>11 815 003</u></b>

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства, по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 22 по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза- тельных резервов)</i>	<i>Депозит «овернайт» в ЦБ РФ</i>	<i>Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках</i>	<i>Расчетные счета в торговых системах</i>	<i>Депозиты в кредитных организа- циях, размещен- ные на срок до 90 дней</i>	<i>Итого</i>
<b>Текущие и необесцененные</b>						
A+	-	-	431 533	-	8 241 640	<b>8 673 173</b>
A	-	-	2 568	-	-	<b>2 568</b>
B+	-	-	123 500	-	-	<b>123 500</b>
B	-	-	337	-	-	<b>337</b>
C	778 834	15 212 649	-	-	-	<b>15 991 483</b>
C-	-	-	100 163	1 076 987	-	<b>1 177 150</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных средств</b>	<b><u>778 834</u></b>	<b><u>15 212 649</u></b>	<b><u>658 101</u></b>	<b><u>1 076 987</u></b>	<b><u>8 241 640</u></b>	<b><u>25 968 211</u></b>

(в тысячах российских рублей)

**6. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Обязательные резервы в ЦБ РФ		
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	415 271	459 820
	593 300	4 902 542
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(145)	(1 201)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b><u>1 008 426</u></b>	<b><u>5 361 161</u></b>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Ниже приведены изменения в оценочном резерве под обесценение средств в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	<u>2019 г.</u>
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>(1 201)</b>
Восстановление	1 056
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b><u>(145)</u></b>

Ниже приводится анализ средств в кредитных организациях (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ) по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 22 по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<b><i>Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней</i></b>
(в тысячах российских рублей)	
С-	593 300
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b><u>593 300</u></b>

**7. Производные финансовые инструменты**

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	<u>2019 г.</u>		<u>2018 г.</u>		
	<i>Прим.</i>	<i>Контракты с положительной справедливой стоимостью</i>	<i>Контракты с отрицательной справедливой стоимостью</i>	<i>Контракты с положительной справедливой стоимостью</i>	<i>Контракты с отрицательной справедливой стоимостью</i>
(в тысячах российских рублей)					
Валютные форвардные контракты/свопы и опционы		1 161 111	(1 083 542)	1 546 649	(1 493 925)
Процентные свопы		3 296	(3 296)	337 407	(337 407)
Валютные процентные свопы		264 547	(264 547)	565 993	(565 993)
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>		<b><u>1 428 954</u></b>	<b><u>(1 351 385)</u></b>	<b><u>2 450 049</u></b>	<b><u>(2 397 325)</u></b>



(в тысячах российских рублей)

**7. Производные финансовые инструменты (продолжение)**

На 31 декабря 2019 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

**Форварды и фьючерсы**

Форвардные и фьючерсные договоры представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления гарантийного обеспечения в денежной форме.

**Свопы**

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям процентной ставки, валютного курса или фондового индекса, и (в случае свопов кредитного дефолта) об осуществлении платежей при наступлении определенных событий по кредитам на основании условных сумм.

**Опционы**

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя купить либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

**8. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Корпоративные кредиты	21 085 434	12 726 712
Структурированные финансовые кредиты	2 878 812	4 810 969
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>23 964 246</b>	<b>17 537 681</b>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(5 871)	(4 297)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>23 958 375</b>	<b>17 533 384</b>

Корпоративные кредиты представляют собой кредиты, выданные на финансирование оборотных средств и операционных расходов заемщика. Структурированные финансовые кредиты представлены кредитами, выданными для финансирования капитальных расходов, связанных с развитием и строительством, операций торгового финансирования заемщиков.

На 31 декабря 2019 г. 12,0% кредитного портфеля представлено синдицированными кредитами в сумме 2 878 434 тыс. руб. (2018 г.: 4 810 969 тыс. руб. и 27,48% от кредитного портфеля), которые включены в состав структурированных финансовых кредитов.

На 31 декабря 2019 г. 99,8% всех кредитов и авансов клиентам были обеспечены гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole, на общую сумму 23 917 801 тыс. руб. (2018 г.: 99,6% или 17 475 935 тыс. руб.).

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге как указано в Примечании 22, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Корпоративные кредиты (Этап 1)</i>	<i>Структуриро- ванные финансовые кредиты (Этап 1)</i>	<i>Итого</i>
<b>Текущие и необесцененные</b>			
C+	3 042 661	–	<b>3 042 661</b>
C	9 341 545	–	<b>9 341 545</b>
C-	8 449 356	2 878 812	<b>11 328 168</b>
D+	251 872	–	<b>251 872</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (за вычетом оценочного резерва под обесценение)</b>	<b>21 085 434</b>	<b>2 878 812</b>	<b>23 964 246</b>

(в тысячах российских рублей)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге как указано в Примечании 22, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты (Этап 1)</b>	<b>Структуриро- ванные финансовые кредиты (Этап 2)</b>	<b>Итого</b>
<b>Текущие и необесцененные</b>			
C+	1 742 401	–	1 742 401
C	4 567 155	–	4 567 155
C-	6 320 365	–	6 320 365
D+	96 791	4 810 969	4 907 760
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (за вычетом оценочного резерва под обесценение)</b>	<b>12 726 712</b>	<b>4 810 969</b>	<b>17 537 681</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости в контексте корпоративного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>12 726 712</b>	<b>12 726 712</b>
Новые созданные или приобретенные активы	15 499 626	15 499 626
Активы, которые были погашены	(9 369 191)	(9 369 191)
Курсовые разницы	2 228 287	2 228 287
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>21 085 434</b>	<b>21 085 434</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости в контексте структурированных финансовых кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

<b>Структурированные финансовые кредиты</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	–	<b>4 810 969</b>	<b>4 810 969</b>
Новые созданные или приобретенные активы	–	–	–
Активы, переведенные в Этап 1 из Этапа 2	4 810 969	(4 810 969)	–
Активы, которые были погашены	(1 346 064)	–	(1 346 064)
Курсовые разницы	(586 093)	–	(586 093)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>2 878 812</b>	<b>–</b>	<b>2 878 812</b>

Ниже представлена сверка оценочного резерва под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Структури- рованные финансовые кредиты</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>(3 118)</b>	<b>(1 179)</b>	<b>(4 297)</b>
Создание за год	(3 797)	–	(3 797)
Возврат ранее списанных сумм	2 295	474	2 769
Списанные суммы	(546)	–	(546)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>(5 166)</b>	<b>(705)</b>	<b>(5 871)</b>
Обесценение на групповой основе	(5 166)	(705)	(5 871)
<b>Итого оценочный резерв под обесценение</b>	<b>(5 166)</b>	<b>(705)</b>	<b>(5 871)</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Концентрация кредитов клиентам**

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Производство	9 922 546	8 925 920
Торговля	6 736 863	3 478 488
Финансовые услуги и страхование	3 506 628	2 723 687
Лизинг	3 515 297	1 843 468
Прочее	282 912	566 118
За вычетом оценочного резерва под обесценение	<u>(5 871)</u>	<u>(4 297)</u>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b><u>23 958 375</u></b>	<b><u>17 533 384</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. у Банка было 6 групп связанных заемщиков (2018 г.: 6 групп связанных заемщиков) с общей суммой кредитов, выданных каждой группе связанных заемщиков, превышающей 600 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 21 986 000 тыс. руб. (2018 г.: 16 089 065 тыс. руб.), или 91,7% кредитного портфеля (2018 г.: 91,7%).

Ниже представлена информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Структури- рованные финансовые кредиты</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	43 729	2 716	<b>46 445</b>
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole	<u>21 041 705</u>	<u>2 876 096</u>	<b><u>23 917 801</u></b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b><u>21 085 434</u></b>	<b><u>2 878 812</u></b>	<b><u>23 964 246</u></b>

Ниже представлена информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Структури- рованные финансовые кредиты</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	55 915	5 832	<b>61 747</b>
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole	<u>12 670 797</u>	<u>4 805 137</u>	<b><u>17 475 934</u></b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b><u>12 726 712</u></b>	<b><u>4 810 969</u></b>	<b><u>17 537 681</u></b>

**9. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	520 167
Облигации ЦБ РФ	6 056 836	–
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>	<b><u>6 056 836</u></b>	<b><u>520 167</u></b>

(в тысячах российских рублей)

## 9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Облигации ЦБ РФ	–	4 829 844
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>–</b>	<b>4 829 844</b>

Для получения внутрисуточных кредитов и кредитов овернайт на корреспондентский счет в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, облигации федерального займа РФ и ЦБ РФ в количестве 6 000 000 штук заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 22 по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Итого</i>
C+	6 056 836	–	6 056 836
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>6 056 836</b>	<b>–</b>	<b>6 056 836</b>

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 22 по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Итого</i>
C	–	4 829 844	4 829 844
D+	520 167	–	520 167
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>520 167</b>	<b>4 829 844</b>	<b>5 350 011</b>

(в тысячах российских рублей)

**10. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>					
На 31 декабря 2018 г.	885 000	824 567	367 881	–	2 077 448
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	–	–	–	307 530	307 530
На 1 января 2019 г.	885 000	824 567	367 881	307 530	2 384 978
Поступления	–	–	28 866	63 875	92 741
Списания	–	(824 567)	(19 087)	(274 629)	(1 118 283)
Отнесение в состав прибылей и убытков	(7 730)	–	–	–	(7 730)
Переоценка	(40 570)	–	–	–	(40 570)
Списание амортизации по переоцененным зданиям	(17 700)	–	–	–	(17 700)
На 31 декабря 2019 г.	819 000	–	377 660	96 776	1 293 436
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 31 декабря 2018 г.	–	(716 392)	(301 393)	–	(1 017 785)
Амортизационные отчисления	(17 700)	(15 465)	(35 732)	(20 505)	(89 402)
Амортизационные списания по выбывшим объектам основных средств	–	731 857	18 050	11 984	761 891
Списание амортизации по переоцененным зданиям	17 700	–	–	–	17 700
На 31 декабря 2019 г.	–	–	(319 075)	(8 521)	(327 596)
<b>Остаточная стоимость</b>					
На 31 декабря 2018 г.	885 000	108 175	66 488	–	1 059 663
На 31 декабря 2019 г.	819 000	–	58 585	88 255	965 840
	<i>Здания</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>		<i>Итого</i>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>					
На 31 декабря 2017 г.	–	1 007 126	824 567	340 402	2 172 095
Поступления	–	–	–	27 479	27 479
Отнесение в состав прибылей и убытков	–	(16 322)	–	–	(16 322)
Переоценка	–	(85 661)	–	–	(85 661)
Списание амортизации по переоцененным зданиям	–	(20 144)	–	–	(20 144)
На 31 декабря 2018 г.	–	885 000	824 567	367 881	2 077 448
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 31 декабря 2017 г.	–	–	(700 927)	(261 463)	(962 390)
Амортизационные отчисления	–	(20 144)	(15 465)	(39 930)	(75 539)
Списание амортизации по переоцененным зданиям	–	20 144	–	–	20 144
На 31 декабря 2018 г.	–	–	(716 392)	(301 393)	(1 017 785)
<b>Остаточная стоимость</b>					
На 31 декабря 2017 г.	–	1 007 126	123 640	78 939	1 209 705
На 31 декабря 2018 г.	–	885 000	108 175	66 488	1 059 663

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 31 декабря 2019 г. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий раскрывается в Примечании 23.

(в тысячах российских рублей)

**11. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Начисление/(уменьшение) налога на прибыль – текущая часть	76 510	43 250
Начисление/(уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(17 094)	14 760
За вычетом отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(8 402)	(19 153)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b><u>51 014</u></b>	<b><u>56 097</u></b>

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Чистые убытки по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	(288)	(2 021)
Переоценка зданий	(8 114)	(17 132)
<b>Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода</b>	<b><u>(8 402)</u></b>	<b><u>(19 153)</u></b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2019 и 2018 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2019 и 2018 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2019 и 2018 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>13 477</b>	<b>137 599</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке</b>	<b>2 696</b>	<b>27 520</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	50 013	29 024
Непризнанный отложенный налоговый актив по налоговым убыткам	20 407	13 295
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам	(22 101)	(13 742)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b><u>51 014</u></b>	<b><u>56 097</u></b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<u>1 января 2019 г.</u>	<u>Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков</u>	<u>Отнесено в прочий совокупный доход</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(199 749)	29 877	8 114	(161 758)
Переоценка производных инструментов	(10 545)	(4 969)	–	(15 514)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, (ранее классифицированных как имеющимися в наличии для продажи)	(859)	–	288	(571)
Наращенные расходы на содержание персонала	24 810	(7 309)	–	17 501
Резерв по МСФО9	1 330	766	–	2 096
Прочее	1 180	(1 440)	–	(260)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b><u>(183 833)</u></b>	<b><u>16 925</u></b>	<b><u>8 402</u></b>	<b><u>(158 506)</u></b>

(в тысячах российских рублей)

**11. Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	1 января 2018 г.	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено в прочий совокупный доход	31 декабря 2018 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/ уменьшающих налогооблагаемую базу</b>						
Основные средства	(225 782)	-	(225 782)	8 901	17 132	(199 749)
Переоценка производных инструментов	11 133	-	11 133	(21 678)	-	(10 545)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, (ранее классифицированных как имеющихся в наличии для продажи)	(2 880)	-	(2 880)	-	2 021	(859)
Наращенные расходы на содержание персонала	19 058	-	19 058	5 752	-	24 810
Резерв по МСФО9	-	1 276	1 276	54	-	1 330
Прочее	8 969	-	8 969	(7 789)	-	1 180
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(189 502)</b>	<b>1 276</b>	<b>(188 226)</b>	<b>(14 760)</b>	<b>19 153</b>	<b>(183 833)</b>

**12. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Начисленный доход	47 558	29 985
Прочие финансовые активы	1 277	1 646
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>48 835</b>	<b>31 631</b>
Предоплата	66 541	87 747
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>66 541</b>	<b>87 747</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>115 376</b>	<b>119 378</b>
	2019 г.	2018 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>12 685</b>	<b>16 100</b>
Начисленные комиссии	8 979	10 231
Отложенные доходы по обязательствам кредитного характера	3 706	3 515
Прочие финансовые обязательства	-	2 354
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>365 534</b>	<b>310 379</b>
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	177 225	163 215
Обязательство по активам в форме права пользования	93 911	-
Начисленные расходы за аренду	-	8 752
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	47 447	25 504
Начисленные расходы по ИТ	34 590	78 734
Начисленные расходы, относящиеся к основным средствам	-	13 730
Начисленные расходы за аудиторские и консультационные услуги	-	12 484
Прочие нефинансовые обязательства	12 361	7 960
<b>Прочие обязательства</b>	<b>378 219</b>	<b>326 479</b>

(в тысячах российских рублей)

**13. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты	1 495 492	2 369 054
Текущие счета	596 114	316 743
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b><u>2 091 606</u></b>	<b><u>2 685 797</u></b>

На 31 декабря 2019 г. срочные депозиты кредитных организаций в сумме 495 149 тыс. руб. или 33,1% были привлечены от Группы Credit Agricole CIB (2018 г.: 1 002 759 тыс. руб. или 42,3%). Оставшаяся сумма средств других банков привлечена от российских банков.

На 31 декабря 2019 г. корреспондентские счета Группы Credit Agricole SA и Credit Agricole CIB составили 27 519 тыс. руб. или 4,64%, и 371 160 тыс. руб. или 62,2% соответственно (2018 г.: корреспондентские счета в Группе Credit Agricole CIB и в Группе Credit Agricole SA составляют 20 306 тыс. руб. или 6,4%, и 296 437 тыс. руб. или 93,6%, соответственно).

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств кредитных организаций приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. По состоянию на 31 декабря 2019 г. оценочная справедливая стоимость средств кредитных организаций составила 2 091 606 тыс. руб. (2018 г.: 2 685 797 тыс. руб.). См. Примечание 23.

**14. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Срочные депозиты	20 350 774	28 830 223
Текущие счета	9 338 242	10 934 760
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>29 689 016</u></b>	<b><u>39 764 983</u></b>

Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам

	58 849	3 506 769
--	--------	-----------

На 31 декабря 2019 г. средства клиентов в размере 19 662 985 тыс. руб. (66,2%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2018 г.: 31 385 610 тыс. руб. (78,9%)).

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Производство	11 170 996	14 580 778
Оптовая и розничная торговля	8 373 935	13 625 972
Строительство	4 203 782	7 743 359
Финансовое посредничество и страхование	3 314 091	1 242 137
Лизинг	407 653	121 073
Добыча полезных ископаемых	58 687	27 357
Производство электроэнергии, газа и воды	41 805	30 300
Транспорт и связь	39 477	46 371
Операции с недвижимостью	–	197 537
Прочее	2 078 590	2 150 099
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>29 689 016</u></b>	<b><u>39 764 983</u></b>



(в тысячах российских рублей)

**15. Субординированные займы**

Данный субординированный кредит был предоставлен Группой Credit Agricole. По состоянию на 31 декабря 2019 г. балансовая стоимость этого кредита составляла 104 051 тыс. долл. США, эквивалент 6 441 346 тыс. руб. (2018 г.: балансовая стоимость этого кредита составляла 104 124 тыс. долл. США, эквивалент 7 233 582 тыс. руб.). Процентная ставка по этому кредиту составляет 6М ЛИБОР + 3,9% годовых (2018 г.: 6М ЛИБОР + 3,9%). По состоянию на 31 декабря 2019 г. процентная ставка составляла 5,81% годовых (2018 г.: 6,77% годовых). В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. оценочная справедливая стоимость субординированного долга составила 6 441 346 тыс. руб. (2018 г.: 7 233 582 тыс. руб.). См. Примечание 23. Анализ субординированного долга по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

**16. Собственный капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<b>Количество акций в обращении</b>	<b>Номинальная стоимость обыкновенных акций</b>	<b>Стоимость обыкновенных акций, скорректи- рованная с учетом инфляции</b>	<b>Сумма эмиссионного дохода, скорректи- рованная с учетом инфляции</b>	<b>Итого</b>
На 1 января 2018 г.	240 250	2 883 000	2 959 679	734 148	<b>3 693 827</b>
На 31 декабря 2018 г.	240 250	2 883 000	2 959 679	734 148	<b>3 693 827</b>
На 31 декабря 2019 г.	240 250	2 883 000	2 959 679	734 148	<b>3 693 827</b>

Все акции были оплачены денежными средствами, за исключением акций номинальной стоимостью 220 000 тыс. руб., выпущенных в мае 2001 года и оплаченных путем капитализации переоценки основных средств в соответствии с российским законодательством. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 12 тыс. руб. за акцию (2018 г.: 12 тыс. руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. В течение 2019 и 2018 годов Банк не выпускал акции.

**Характер и назначение прочих фондов***Фонд переоценки зданий*

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе собственного капитала.

*Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (ранее классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи)*

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (до 1 января 2018 г.), и финансовых активов, оцениваемых по ССПСД (после 1 января 2018 г.).

**17. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(в тысячах российских рублей)

**17. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налогообложение**

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.

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Аккредитивы	3 250 189	7 167 865
Финансовые гарантии	14 046 918	4 940 723
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	30 000	405 000
	<u>17 327 107</u>	<u>12 513 588</u>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Гарантии исполнения	971 378	1 005 298
	<u>18 298 485</u>	<u>13 518 886</u>

Движение прочих резервов за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., представлено ниже:

	<u>Гарантии и аккредитивы</u>	<u>Всего</u>
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>(2 354)</b>	<b>(2 354)</b>
(Создание)	(2 107)	(2 107)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<u><b>(4 461)</b></u>	<u><b>(4 461)</b></u>

(в тысячах российских рублей)

## 18. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Эквиваленты денежных средств	1 137 359	1 598 157
Кредиты клиентам	980 259	912 555
Инвестиционные ценные бумаги	63 376	228 887
<b>Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД</b>		
Инвестиционные ценные бумаги	385 195	60 041
<b>Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>	<u>2 566 189</u>	<u>2 799 640</u>
Текущие/расчетные счета	156 397	181 222
Срочные депозиты других банков	669 730	541 845
Срочные депозиты ЦБ РФ	2 211	4 635
Срочные депозиты юридических лиц	1 205 155	1 006 035
Арендные обязательства	34 181	-
<b>Процентные расходы</b>	<u>2 067 674</u>	<u>1 733 737</u>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<u>498 515</u>	<u>1 065 903</u>

## 19. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Валютный контроль	142 295	142 266
Оказание консультационных и маркетинговых услуг глобальным клиентам банка	115 986	-
Операции торгового финансирования	84 348	34 809
Расчетные операции	69 570	80 322
Гарантии выданные	67 757	34 984
Операции с иностранной валютой	49 716	56 846
Кассовые операции	122	1 330
Прочее	7 384	15 466
<b>Комиссионные доходы</b>	<u>537 178</u>	<u>366 023</u>
Брокерские услуги	11 134	10 321
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	7 903	8 973
Гарантии полученные	2 323	22 087
Прочее	9 760	7 775
<b>Комиссионные расходы</b>	<u>31 120</u>	<u>49 156</u>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<u>506 058</u>	<u>316 867</u>

(в тысячах российских рублей)

**20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Расходы на персонал	828 802	760 474
Услуги, предоставленные участниками Группы Credit Agricole	165 102	164 954
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	121 983	49 588
Амортизация основных средств	89 402	75 539
Расходы по ИТ	87 222	101 176
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	78 823	53 896
Командировочные и представительские расходы	26 141	37 184
Профессиональные услуги	23 962	42 111
Телекоммуникационные расходы	17 802	16 809
Канторские принадлежности и типографские услуги	8 924	8 362
Расходы по операционной аренде основных средств и земли	5 708	36 824
Прочее	34 699	41 409
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b><u>1 488 570</u></b>	<b><u>1 388 326</u></b>

**21. Дивиденды**

	<u>2019 г.</u>		<u>2018 г.</u>	
	<u>По обыкновенным акциям</u>	<u>По привилегированным акциям</u>	<u>По обыкновенным акциям</u>	<u>По привилегированным акциям</u>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	202 872	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-	(202 872)	-
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	-	-	2,15	-

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

**22. Управление рисками****Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

**Совет директоров**

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

**Правление**

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

(в тысячах российских рублей)

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Департамент по управлению рисками*

Департамент по управлению рисками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков с учетом практики управления рисками Группы Credit Agricole.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

### Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 17.

Кредитные операции осуществляются в соответствии с детальной политикой и процедурами с учетом всех аспектов кредитного риска. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

При оценке кредитного риска по кредитам и авансам клиентам и банкам на уровне контрагентов Банк учитывает три компонента:

- ▶ «вероятность дефолта», невыполнения договорных обязательств клиентом или контрагентом;
- ▶ текущие риски, связанные с контрагентами и их вероятным будущим развитием, на основании которого Банк определяет «риск дефолта»; и
- ▶ вероятный коэффициент возмещения невыполненных обязательств («убыток в случае дефолта»).

Банк определяет уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на отдельных заемщиков или группу связанных заемщиков. Банк использует систему внутренних рейтингов Группы Credit Agricole (см. ниже):

#### **Инвестиционные рейтинги**

- ▶ Рейтинг «А+» – исключительное качество заемщиков. Активы наивысшего качества. Заемщики, обладающие исключительно высокими возможностями по выплате долговых обязательств.
- ▶ Рейтинг «А» – отличное качество заемщиков. Активы наивысшего качества. Заемщики, обладающие высокими возможностями по выплате долговых обязательств.
- ▶ Рейтинг «В+» – очень хорошее качество заемщиков. Активы очень хорошего качества, обладающие высокой ликвидностью. Заемщики имеют высокие возможности по выплате долговых обязательств. В компаниях-заемщиках имеется система высокоэффективного управления.
- ▶ Рейтинг «В» – хорошее качество заемщиков. Ликвидные активы хорошего качества. Заемщики имеют высокие возможности по выплате долговых обязательств. В компаниях-заемщиках имеется система высокоэффективного управления. Заемщик не имеет выраженных слабых сторон.

(в тысячах российских рублей)

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

- ▶ Рейтинг «С+» – достаточно хорошее качество заемщиков. Активы хорошего качества и обладающие высокой ликвидностью. Заемщики имеют умеренный уровень задолженности и систему эффективного управления. Однако на деятельность заемщиков оказывает влияние один неблагоприятный внутренний или внешний фактор, который при этом не ослабляет финансовое положение компаний в целом.
- ▶ Рейтинг «С» – приемлемое качество заемщиков. Активы удовлетворительного качества и ликвидности. Заемщики имеют умеренный уровень задолженности и систему достаточно эффективного управления. Положение заемщиков на рынке характеризуется как среднее. Заемщики имеют не более двух слабых сторон, воздействие которых в достаточной мере компенсируется их сильными сторонами.
- ▶ Рейтинг «С-» – среднее качество заемщиков. Активы удовлетворительного качества и ликвидности. Заемщики имеют умеренный уровень задолженности и систему достаточно эффективного управления. Положение заемщиков на рынке характеризуется как среднее. В отличие от компаний, имеющих рейтинг «С», возможно наличие одного внутреннего или внешнего фактора, увеличивающего риск понижения рейтинга до неинвестиционного.

### Неинвестиционные рейтинги

- ▶ Рейтинг «D+» – удовлетворительное качество заемщиков. Удовлетворительное качество активов. Заемщики имеют ограниченные возможности по выплате долговых обязательств или высокий уровень долговой нагрузки. В компаниях-заемщиках имеется система достаточно эффективного управления. Два неблагоприятных внешних или внутренних фактора не позволяют повысить рейтинг до уровня инвестиционного.
- ▶ Рейтинг «D» – посредственное качество заемщиков. Удовлетворительное качество активов при низкой ликвидности. Заемщики обладают высокой или максимальной долговой нагрузкой. Положение заемщиков недостаточно устойчиво, чтобы перенести серьезные неблагоприятные изменения операционного климата.
- ▶ Рейтинг «D-» – очень посредственное качество заемщиков. Активы обладают довольно низкой ликвидностью. Заемщики обладают высокой или максимальной долговой нагрузкой. Заемщики имеют меньшие размеры по сравнению с конкурентами и их положение недостаточно устойчиво, чтобы перенести серьезные неблагоприятные изменения операционного климата.
- ▶ Рейтинг «E+» – слабое, требующее внимания, качество заемщиков. Заемщики имеют высокую долговую нагрузку. Неэффективная система управления заемщиков не позволяют считать компании приемлемыми заемщиками при отсутствии целевой внешней поддержки.
- ▶ Рейтинг «E» – неудовлетворительное качество заемщиков, заемщики находятся под наблюдением. Неликвидные активы. Заемщики обладают максимальной долговой нагрузкой, однако отсутствуют случаи неисполнения обязательств.
- ▶ Рейтинг «E-» – неудовлетворительное качество заемщиков, заемщики находятся под наблюдением. Неликвидные активы. Заемщики обладают максимальной долговой нагрузкой. Имеются задержки в осуществлении платежей или несоблюдение ковенант.
- ▶ Рейтинг «F/Z» – дефолт, сомнительное качество заемщиков. Заемщики находятся в ситуации дефолта в связи с просрочкой платежа (более 3 месяцев). У Банка есть сомнения в способности заемщиков погасить задолженность. Рейтинг «F» присваивается в случае перевода заемщиков в категорию «дефолт». Рейтинг «Z» присваивается в случае направления в суд исков о банкротстве.

В целях внутренней оценки кредитного риска Банк применяет процедуры и методологию Группы Credit Agricole, включая финансовый анализ, отраслевой анализ, рыночный анализ, анализ качества управления, страновой анализ и т.д. На основе проведенной оценки каждому клиенту присваивается рейтинг. Банк контролирует кредитный риск на ежедневной основе и регулярно пересматривает рейтинг каждого заемщика.

Для управления концентрацией кредитного риска по отраслям экономики и регионам Банк использует правила Группы Credit Agricole. Кредиты, как правило, обеспечены гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole.

Банк управляет кредитным риском (риском контрагента) по операциям с производными финансовыми инструментами как компонентом общих лимитов кредитования клиентов вместе с потенциальным риском от изменений на рынке. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых статей, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Более подробная информация об оценочном резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 9.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обесценения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2019 г.				2018 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	5 476 187	6 338 655	15 975	<b>11 830 817</b>	17 168 633	8 737 677	146 199	<b>26 052 509</b>
Средства в кредитных организациях	1 008 426	-	-	<b>1 008 426</b>	5 361 161	-	-	<b>5 361 161</b>
Производные финансовые активы	481 890	947 064	-	<b>1 428 954</b>	1 149 617	1 300 432	-	<b>2 450 049</b>
Кредиты клиентам	23 958 375	-	-	<b>23 958 375</b>	17 533 384	-	-	<b>17 533 384</b>
Инвестиционные ценные бумаги	6 056 836	-	-	<b>6 056 836</b>	5 350 011	-	-	<b>5 350 011</b>
Прочие финансовые активы	2 439	46 356	40	<b>48 835</b>	2 219	28 458	954	<b>31 631</b>
	<b>36 984 153</b>	<b>7 332 075</b>	<b>16 015</b>	<b>44 332 243</b>	<b>46 565 025</b>	<b>10 066 567</b>	<b>147 153</b>	<b>56 778 745</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	1 000 342	888 365	202 899	<b>2 091 606</b>	1 101 424	1 467 783	116 590	<b>2 685 797</b>
Производные финансовые обязательства	873 898	477 487	-	<b>1 351 385</b>	1 249 940	1 147 385	-	<b>2 397 325</b>
Средства клиентов	27 050 911	2 627 914	10 191	<b>29 689 016</b>	31 699 129	7 956 938	108 916	<b>39 764 983</b>
Субординированный долг	-	6 441 346	-	<b>6 441 346</b>	-	7 233 582	-	<b>7 233 582</b>
Прочие финансовые обязательства	3 650	9 035	-	<b>12 685</b>	5 703	10 397	-	<b>16 100</b>
	<b>28 928 801</b>	<b>10 444 147</b>	<b>213 090</b>	<b>39 586 038</b>	<b>34 056 196</b>	<b>17 816 085</b>	<b>225 506</b>	<b>52 097 787</b>
<b>Нетто-позиция по активам/ (обязательствам)</b>	<b>8 055 352</b>	<b>(3 112 072)</b>	<b>(197 075)</b>	<b>4 746 205</b>	<b>12 508 829</b>	<b>(7 749 518)</b>	<b>(78 353)</b>	<b>4 680 958</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей вероятности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. нормативы ликвидности находятся в рамках установленных лимитов.

На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2019 г., %	2018 г., %
N2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	49,9	38,6
N3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	72,4	80,5
N4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательства, выплачиваемая в течение более одного года)	52,8	48,6

Казначейство Банка получает информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств, после чего обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг и депозитов в банках, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство Банка, а также Дирекция по рыночным рискам (DRM) Группы Credit Agricole контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Дирекция по рыночным рискам регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая контрактные суммы, подлежащие оплате по валютным производным инструментам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	2 091 606	–	–	–	–	<b>2 091 606</b>
Средства клиентов	27 441 450	2 247 566	–	–	–	<b>29 689 016</b>
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- Кредиторская задолженность	35 101 959	8 343 925	5 276 708	21 520 302	–	<b>70 242 894</b>
- Дебиторская задолженность	(36 347 906)	(8 194 607)	(5 384 351)	(20 468 088)	–	<b>(70 394 952)</b>
Прочие финансовые обязательства	8 979	65	1 201	2 406	34	<b>12 685</b>
Субординированный долг	30 524	152 622	189 251	1 489 588	7 119 475	<b>8 981 460</b>
<b>Итого будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>28 326 612</b>	<b>2 549 571</b>	<b>82 809</b>	<b>2 544 208</b>	<b>7 119 509</b>	<b>40 622 709</b>
<b>Забалансовые и условные обязательства</b>						
Обязательства кредитного характера	75 974	515 984	1 134 876	15 600 273	–	<b>17 327 107</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>28 402 586</b>	<b>3 065 555</b>	<b>1 217 685</b>	<b>18 144 481</b>	<b>7 119 509</b>	<b>57 949 816</b>



(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	2 685 797	-	-	-	-	2 685 797
Средства клиентов	39 764 983	-	-	-	-	39 764 983
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- Кредиторская задолженность	6 103 426	21 243 107	5 372 624	44 475 372	-	77 194 529
- Дебиторская задолженность	(6 137 494)	(20 162 945)	(5 323 094)	(44 580 899)	-	(76 204 432)
Прочие финансовые обязательства	12 614	612	1 057	1 817	-	16 100
Субординированный долг	39 933	199 665	247 584	1 948 727	8 121 976	10 557 885
<b>Итого будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>42 469 259</b>	<b>1 280 439</b>	<b>298 171</b>	<b>1 845 017</b>	<b>8 121 976</b>	<b>54 014 862</b>
<b>Забалансовые и условные обязательства</b>						
Обязательства кредитного характера	2 587 187	7 555 843	1 601 731	1 774 124	-	13 518 885
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>45 056 446</b>	<b>8 836 282</b>	<b>1 899 902</b>	<b>3 619 141</b>	<b>8 121 976</b>	<b>67 533 747</b>

Банк контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 лет до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	11 830 817	-	-	-	-	-	11 830 817
Средства в кредитных организациях	415 271	-	-	523 608	69 547	-	1 008 426
Производные финансовые активы	51 813	251 745	117 294	185 417	805 873	16 812	1 428 954
Кредиты клиентам	7 841 582	6 561 506	1 332 099	901 536	7 321 652	-	23 958 375
Инвестиционные ценные бумаги	-	6 056 836	-	-	-	-	6 056 836
Прочие финансовые активы	48 010	16	377	151	281	-	48 835
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>20 187 493</b>	<b>12 870 103</b>	<b>1 449 770</b>	<b>1 610 712</b>	<b>8 197 353</b>	<b>16 812</b>	<b>44 332 243</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	2 091 606	-	-	-	-	-	2 091 606
Производные финансовые обязательства	13 587	211 147	116 931	185 936	806 972	16 812	1 351 385
Средства клиентов	27 441 450	2 247 566	-	-	-	-	29 689 016
Прочие финансовые обязательства	8 979	65	1 201	2 359	47	34	12 685
Субординированный долг	-	-	-	-	-	6 441 346	6 441 346
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>29 555 622</b>	<b>2 458 778</b>	<b>118 132</b>	<b>188 295</b>	<b>807 019</b>	<b>6 458 192</b>	<b>39 586 038</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(9 368 129)</b>	<b>10 411 325</b>	<b>1 331 638</b>	<b>1 422 417</b>	<b>7 390 334</b>	<b>(6 441 380)</b>	<b>4 746 205</b>
<b>Со совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(9 368 129)</b>	<b>1 043 196</b>	<b>2 374 834</b>	<b>3 797 251</b>	<b>11 187 585</b>	<b>4 746 205</b>	

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Банк контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	26 052 509	-	-	-	-	-	<b>26 052 509</b>
Средства в кредитных организациях	459 820	2 891 873	2 009 468	-	-	-	<b>5 361 161</b>
Производные финансовые активы	307 129	737 088	214 328	456 278	735 226	-	<b>2 450 049</b>
Кредиты клиентам	5 438 572	4 631 091	-	410 097	7 053 624	-	<b>17 533 384</b>
Инвестиционные ценные бумаги	-	5 350 011	-	-	-	-	<b>5 350 011</b>
Прочие финансовые активы	30 456	1 168	7	-	-	-	<b>31 631</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>32 288 486</b>	<b>13 611 231</b>	<b>2 223 803</b>	<b>866 375</b>	<b>7 788 850</b>	<b>-</b>	<b>56 778 745</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	2 685 797	-	-	-	-	-	<b>2 685 797</b>
Производные финансовые обязательства	299 572	691 131	213 545	457 435	735 642	-	<b>2 397 325</b>
Средства клиентов	38 239 891	1 525 093	-	-	-	-	<b>39 764 983</b>
Прочие финансовые обязательства	12 614	612	1 057	1 769	48	-	<b>16 100</b>
Субординированный долг	-	-	-	-	-	7 233 582	<b>7 233 582</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>41 237 873</b>	<b>2 216 836</b>	<b>214 602</b>	<b>459 204</b>	<b>735 690</b>	<b>7 233 582</b>	<b>52 097 787</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(8 949 387)</b>	<b>11 394 395</b>	<b>2 009 201</b>	<b>407 171</b>	<b>7 053 160</b>	<b>(7 233 582)</b>	<b>4 680 958</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(8 949 387)</b>	<b>2 445 008</b>	<b>4 454 209</b>	<b>4 861 380</b>	<b>11 914 540</b>	<b>4 680 958</b>	

Совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты устанавливаются Группой Credit Agricole в отношении уровня принимаемого риска, и их соблюдение контролируется на ежедневной основе. Использование этого подхода представляет собой стандартную практику управления рисками среди участников рынка, однако оно не позволяет предотвратить образование убытков в случае существенных изменений на рынке.

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

Банк применяет методологию «стоимости с учетом риска» (VAR) отдельно для валютного и процентного рисков для оценки позиций по рыночному риску и максимальных ожидаемых убытков на основе ряда допущений по различным изменениям рыночных условий. Департамент по управлению глобальным рыночным риском (DRM) Группы Credit Agricole устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня риска для Банка и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Ежедневный показатель стоимости с учетом риска (VAR) является оценкой (уровень достоверности – 99%) потенциального убытка, который может возникнуть, если текущие позиции не изменялись бы в течение одного рабочего дня. Фактические результаты регулярно отслеживаются для тестирования правильности допущений и параметров/показателей, использованных для расчета VAR.

Ввиду того, что VAR составляет неотъемлемую часть системы контроля Банка за рыночным риском, Банк устанавливает лимиты VAR для всех торговых и портфельных операций. Руководство ежедневно анализирует фактический риск на предмет соблюдения установленных лимитов. Однако ежедневный контроль за лимитами VAR не защищает Банк от убытков, возникающих в результате существенных изменений рынка. На местном уровне отдел рынков капитала Банка контролирует рыночный риск, обеспечивая, чтобы VAR и чувствительность не превышали лимиты, установленные Группой Credit Agricole.

**Валютный риск**

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2019 г.					На 31 декабря 2018 г.				
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производ- ные финансовые инстру- менты	СПОТ	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производ- ные финансовые инстру- менты	СПОТ	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	26 812 090	27 446 361	7 860 904	(2 602 262)	4 624 371	36 621 163	35 567 209	3 460 819	8 015	4 522 788
Доллары США	13 456 434	8 090 369	(6 808 251)	1 482 670	40 484	11 966 595	8 017 063	(3 778 153)	(32 036)	139 343
Евро	2 094 941	2 190 538	(967 643)	1 143 424	80 184	4 617 274	5 707 237	916 363	196 313	22 713
Прочее	537 920	498 692	(7 440)	(30 618)	1 170	1 122 971	407 644	(546 305)	(172 908)	(3 886)
<b>Итого</b>	<b>42 901 385</b>	<b>38 225 960</b>	<b>77 570</b>	<b>(6 786)</b>	<b>4 746 209</b>	<b>54 328 003</b>	<b>49 699 153</b>	<b>52 724</b>	<b>(616)</b>	<b>4 680 958</b>

Позиция Банка по производным инструментам и сделкам СПОТ, представленная в каждой колонке, отражает развернутые расчеты на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций и урегулирования платежей с контрагентами.

В Примечании 7 суммы в разбивке по валютам по производным инструментам представлены развернуто. Чистая итоговая сумма представляет справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

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 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
(в тысячах российских рублей)		
Укрепление доллара США на 11% (2018 г.: 14%)	4 453	19 508
Ослабление доллара США на 13% (2018 г.: 14%)	(5 263)	(19 508)
Укрепление евро на 11% (2018 г.: 14%)	8 820	3 180
Ослабление евро на 13% (2018 г.: 14%)	(10 424)	(3 180)

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

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**23. Оценка справедливой стоимости****Иерархия справедливой стоимости**

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.

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>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые активы:				
- валютные форварды/свопы/опционы	-	1 161 111	-	<b>1 161 111</b>
- процентные свопы	-	3 296	-	<b>3 296</b>
- межвалютные процентные свопы	-	264 547	-	<b>264 547</b>
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	6 056 836	-	-	<b>6 056 836</b>
Основные средства – здания	-	-	819 000	<b>819 000</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	15 814	11 815 002	-	<b>11 830 817</b>
Средства в кредитных организациях	-	1 008 426	-	<b>1 008 426</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	23 958 375	<b>23 958 375</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства:				
- валютные форварды/свопы/опционы	-	(1 083 542)	-	<b>(1 083 542)</b>
- процентные свопы	-	(3 296)	-	<b>(3 296)</b>
- межвалютные процентные свопы	-	(264 547)	-	<b>(264 547)</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	(2 091 606)	<b>(2 091 606)</b>
Средства клиентов	-	-	(29 689 016)	<b>(29 689 016)</b>
Субординированный долг	-	(6 441 346)	-	<b>(6 441 346)</b>

(в тысячах российских рублей)

**23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые активы:				
- валютные форварды/свопы/опционы	-	1 546 649	-	<b>1 546 649</b>
- процентные свопы	-	337 407	-	<b>337 407</b>
- межвалютные процентные свопы	-	565 993	-	<b>565 993</b>
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:				
- облигации федерального займа РФ	520 167	-	-	<b>520 167</b>
Основные средства – здания	-	-	885 000	<b>885 000</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	84 298	25 968 211	-	<b>26 052 509</b>
Средства в кредитных организациях	-	5 361 161	-	<b>5 361 161</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	17 533 384	<b>17 533 384</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 829 844	-	-	<b>4 829 844</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства:				
- валютные форварды/свопы/опционы	-	(1 493 925)	-	<b>(1 493 925)</b>
- процентные свопы	-	(337 407)	-	<b>(337 407)</b>
- межвалютные процентные свопы	-	(565 993)	-	<b>(565 993)</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	(2 685 797)	<b>(2 685 797)</b>
Средства клиентов	-	-	(39 764 983)	<b>(39 764 983)</b>
Субординированный долг	-	(7 233 582)	-	<b>(7 233 582)</b>

**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 и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок. Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки с использованием существенных исходных данных, не наблюдаемых на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Модели оценки и допущения (продолжение)

#### Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

#### 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 2019 г. 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:

- ▶ -16,8% – корректировка на торг;
- ▶ -4,9% до 0,5% – корректировка на площадь объектов;
- ▶ -5% – корректировка на год строительства/реконструкции;
- ▶ -10% до 5% – корректировка на обеспеченность здания парковочными местами.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г., изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2018 г.: не произошло).

Ниже представлена информация о сверке изменений по 3 Уровню иерархии справедливой стоимости по классам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019 г. Здания</b>	<b>2018 г. Здания</b>
<b>Справедливая стоимость на 1 января</b>	<b>885 000</b>	<b>1 007 126</b>
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(25 430)	(36 465)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	(40 570)	(85 661)
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря</b>	<b>819 000</b>	<b>885 000</b>

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 тысячах российских рублей)

**24. Взаимозачет финансовых инструментов**

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о неттинге и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	<b>Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении</b>
<b>Финансовые активы</b>	
Производные финансовые активы	512 888
<b>Финансовые обязательства</b>	
Производные финансовые обязательства	(855 415)
<b>Чистая сумма</b>	<b>(342 527)</b>

**25. Раскрытие информации о связанных сторонах**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

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

	<b>2019 г.</b>	
	<b>Акционеры</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Денежные средства и их эквиваленты:		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (0,0%)	1 721	615 199
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (0,1%)	-	5 652 947
Производные финансовые инструменты (активы)	901 099	45 965
Прочие активы:		
- Начисленный доход к получению	34 309	12 086
Средства других банков (0,0-5,0%)	495 149	596 114
Производные финансовые инструменты (обязательства)	477 403	85
Субординированный долг (4,55%)	6 441 346	-
Прочие обязательства:		
- Начисленные комиссии	8 535	444
- Отложенный доход по обязательствам кредитного характера	31	26
- Нарощенные расходы по ИТ	30 247	4 343

(в тысячах российских рублей)

## 25. Раскрытие информации по связанным сторонам (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 г. по операциям со связанными сторонами:

	<b>2018 г.</b>	
	<b>Акционеры</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Денежные средства и их эквиваленты:		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (0,0%)	–	431 534
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (0,1%)	4 586 257	3 655 383
Производные финансовые инструменты (активы)	1 285 412	15 021
Прочие активы:		
- Начисленный доход к получению	25 459	2 840
Средства других банков (0,0-5,0%)	1 023 065	561 308
Производные финансовые инструменты (обязательства)	1 004 597	142 788
Субординированный долг (4,55%)	7 233 582	–
Прочие обязательства:		
- Начисленные комиссии	10 231	–
- Отложенный доход по обязательствам кредитного характера	39	128
- Нарощенные расходы по ИТ	60 255	2 475

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

	<b>Акционеры</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	369 247 010	963 702 326
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	373 830 349	962 015 306
Общая сумма кредитов, предоставленных связанными сторонами	69 086 743	5 191 244
Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам	70 376 710	5 456 094

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам/связанными сторонами и погашенных связанными сторонами/связанным сторонам в течение 2018 года, представлена ниже:

	<b>Акционеры</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	492 524 579	752 219 543
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	487 939 518	748 255 350
Общая сумма кредитов, предоставленных связанными сторонами	274 278 125	9 441 051
Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам	274 212 346	9 459 201

Обеспечение, полученное от акционеров по состоянию на 31 декабря 2019 г., по кредитам клиентам составило 23 917 801 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2018 г. – 17 475 934 тыс. руб.).



*(в тысячах российских рублей)***25. Раскрытие информации по связанным сторонам (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 и 2018 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019 г.</b>		<b>2018 г.</b>	
	<b>Акционеры</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Акционеры</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	236 998	76 870	43 115	10 301
Процентные расходы	454 559	11 168	468 493	4 198
Комиссионные доходы	207 249	32 050	32 140	36 923
Комиссия по гарантиям (вычитается из процентных доходов)	120 275	4 245	87 296	3 382
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	642 242	173 736	3 637 624	61 664
Расходы за вычетом доходов от операций с процентными производными финансовыми инструментами	334 568	–	300 527	–
Прочие операционные доходы	125	143	82 425	1 586
Административные и прочие операционные расходы	151 798	13 292	180 820	8 869

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	161 994	168 069
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>161 994</b>	<b>168 069</b>

**26. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и нормативов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

*(в тысячах российских рублей)***26. Достаточность капитала (продолжение)****Норматив достаточности капитала ЦБ РФ**

Согласно требованиям ЦБ РФ, коэффициент достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне выше определенного минимального процента от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2019 и 2018 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Основной капитал	4 427 060	4 344 152
Дополнительный капитал	7 461 736	8 228 450
<b>Итого капитал</b>	<b><u>11 888 796</u></b>	<b><u>12 572 602</u></b>

**Коэффициент достаточности капитала:**

- основной капитал (минимальное требование: 6,0%)
- итого капитал (минимальное требование: 8,0%)

В таблице ниже представлен уровень коэффициента достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	45,99	40,2
Минимально допустимое значение норматива (Н1.0)	min 8,0%	min 8,0%

**27. События после отчетной даты**

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Банк расценивает данную пандемию в качестве события, свидетельствующего о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

В марте 2020 года Банк произвел дополнительную эмиссию обыкновенных акций в количестве 135 000 штук, номинальной стоимостью 12 000 рублей. Увеличение акционерного капитала составило 1 620 000 тыс. руб. Все акции были оплачены денежными средствами и выкуплены акционером Банка - Credit Agricole CIB.

ООО «Эрнст энд Янг»  
Прошито и пронумеровано 58 листа(ов)