

# Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерного общества за 1 квартал 2020 года

## 1.1 Существенная информация о кредитной организации

Банк при раскрытии пояснительной информации за 1 квартал 2020 года руководствовался положениями Учетной политики Банка, принятой 09 января 2020 года, которая определяет подходы к опубликованию информации перед широким кругом пользователей в рамках годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Юридический адрес Банка – 191144, г. Санкт-Петербург, переулок Дегтярный, дом 11, литер Б.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

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

Банк является участником торгов на рынках Московской биржи.

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

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

## 1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 1 квартала 2020 года Банк оказывал услуги по кредитованию клиентов, услуги по конверсионным операциям, операциям по расчетному обслуживанию клиентов, услуги по валютному контролю и сопровождению экспортных контрактов, другие виды услуг.

В 1 квартале 2020 года Банк работал на межбанковском рынке, на рынке ценных бумаг, а также продолжил работу на рынке деривативов.

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

В течение 1 квартала 2020 года кредитование физических лиц Банком не осуществлялось.

Экономика Российской Федерации проявляет ряд характерных особенностей, присущих развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое,

валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжает развиваться, подвержено частым изменениям и допускает возможность различных толкований. Сохраняющаяся геополитическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2019 году.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействия на деятельность Банка могут отличаться от текущих планов руководства.

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.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 1 квартал 2020 года составила 10 739 тыс. руб. (меньше на 67 930 тыс.руб. по сравнению с прибылью за 1 квартал 2019 года). Сумма налогов за 1 квартал 2020 года составила 61 093 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 37 873 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года – 50 027 тыс.руб. и 37 423 тыс. руб. соответственно).

В 1 квартале 2020 года произошло увеличение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по сравнению с 1 января 2020 года на 39 190 499 тыс. руб. или на 110,72% (в основном за счет межбанковских кредитов). Средства на счетах в Банке России с учетом обязательных резервов увеличились на 1 588 368 тыс. руб. и составили 2 202 004 тыс.руб. (1 января 2020 года – 613 636 тыс.руб.). Остатки средств на счетах в кредитных организациях уменьшились на 645 607 тыс. руб. или на 83,55%. В 2020 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Банка России уменьшился по сравнению с 1 января 2020 года на 33,27% и составил 4 040 760 тыс. руб. или 4,70% активов Банка. Привлеченные средства кредитных организаций составили 10 074 121 тыс. руб. или увеличились на 18,08% по отношению к 1 января 2020 года, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 35 514 159 тыс. руб. или на 119,63% по отношению к началу 2020 года.

В своей деятельности Банк ориентируется на три основные группы клиентов, в том числе крупнейшие российские корпорации, преимущественно из числа публичных компаний, ведущие российские банки, а также работающие в России дочерние подразделения и филиалы ключевых международных клиентов группы «Креди Агриколь».

Клиентская база Банка достаточно диверсифицирована по отраслям и включает в себя предприятия топливно-энергетического сектора, черной и цветной металлургии, автомобилестроения, производителей машин и высокотехнологичного оборудования, продуктов питания и товаров повседневного спроса, а также предприятия таких секторов как розничная торговля, транспорт и телекоммуникации.

В своей клиентской политике Банк стремится к установлению долгосрочных партнерских отношений со своими клиентами, направленных на развитие взаимовыгодного сотрудничества, предложение индивидуально проработанных бизнес-решений с учетом российского законодательства и деловой практики.

Своим клиентам Банк предлагает открытие счетов в рублях и основных иностранных валютах, линейку продуктов по управлению денежными потоками и ликвидностью, финансирование оборотного капитала, включая выпуск банковских гарантий, аккредитивов и других документарных инструментов финансирования торговли, валютнообменные операции, производные инструменты для хеджирования валютных и процентных рисков, консультационные услуги.

В течение трех месяцев 2020 года в составе Совета директоров и Правления Банка изменений не было.

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка.

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

В структуре Банка действует 1 филиал в г. Москве.

### **1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики**

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

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

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

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

- **Принцип непрерывности деятельности.**  
Предполагается, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- **Отражение доходов и расходов по методу «начисления».**  
Доходы и расходы по операциям Банка относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Принцип постоянства правил бухгалтерского учета.**  
Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Принцип осторожности.**  
Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Предусматривается большая готовность Банка к признанию и отражению в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и требований.
- **Принцип полноты и своевременности отражения операций, при котором факты хозяйственной деятельности отражаются своевременно в бухгалтерском учете.**
- **Принцип раздельного отражения активов и пассивов.**  
В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Принцип преемственности входящего баланса.**  
Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.**  
Отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Принцип открытости.**  
Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- Принцип непротиворечивости данных синтетического и аналитического учета.
- Принцип рациональности ведения бухгалтерского учета.
- Подготовка баланса и отчетности в сводном формате.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации.

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

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

#### **Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств**

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

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

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

Банк использует способ пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации, в качестве способа отражения переоценки основного средства.

Банк использует способ переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта основных средств в качестве способа последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств.

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

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

**Группировка схожих по характеру и использованию основных средств и нематериальных активов**

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

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

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

## Бизнес-модель и Тест на проверку характеристик договорных денежных потоков

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 *финансовый актив / обязательство* должен быть классифицирован для первоначального признания в соответствии с его бизнес-моделью и тестом на проверку характеристик договорных денежных потоков (далее – SPPI тест).

Банком определены для использования несколько типов бизнес-моделей:

- активы «*удерживаемые до погашения*» - бизнес-модель, цель которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; управление для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента;
- активы «*удерживаемые для продажи*» - бизнес-модель, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов.

Банком установлен алгоритм классификации финансового актива основных направлений деятельности в соответствии с бизнес-моделью и SPPI тестом и определение амортизированной стоимости для бухгалтерского учёта.

	Тип финансового инструмента	1/ Бизнес-модель	2/ SPPI тест	Категория для учёта	Оценка справедливой стоимости		Прочий доход - метод признания	Затраты по сделке - метод признания
					<1 year	> 1 year		
			Пройден/ Не пройден				Существенность = 5% от стоимости сделки	
1	Межбанковские кредиты предоставленные (Актив)	Удерживаемые до погашения	Пройден	По амортизированной стоимости	линейный метод	метод Эффективной Процентной Ставки (ЭПС)	> 5% - начисление за период взимания; ≤ 5% - единовременный учет	
2	Коммерческие кредиты	Удерживаемые до погашения	Пройден	По амортизированной стоимости	линейный метод	метод Эффективной Процентной Ставки (ЭПС)	> 5% - начисление за период взимания; ≤ 5% - единовременный учет	
3	Выданные гарантии	Удерживаемые до погашения	Пройден	По амортизированной стоимости	линейный метод	метод Эффективной Процентной Ставки (ЭПС)	начисление за период взимания	
4	Обязательства по предоставлению денежных средств - Кредитные линии	Удерживаемые до погашения	Пройден	По амортизированной стоимости	линейный метод	метод Эффективной Процентной Ставки (ЭПС)	> 5% - начисление за период взимания; ≤ 5% - единовременный учет	
5	обязательства по предоставлению денежных средств - Аккредитивы	Удерживаемые до погашения	Пройден	По амортизированной стоимости	линейный метод	метод Эффективной Процентной Ставки (ЭПС)	единовременный учет	
6	Ценные бумаги	Удерживаемые для продажи	Пройден	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	через прочий совокупный доход		единовременный учет	
7	Межбанковские кредиты полученные (Пассив)	Удерживаемые до погашения	Пройден	По амортизированной стоимости	линейный метод	метод Эффективной Процентной Ставки (ЭПС)	> 5% - начисление за период взимания; ≤ 5% - единовременный учет	
8	Коммерческие депозиты	Удерживаемые до погашения	Пройден	По амортизированной стоимости	линейный метод	метод Эффективной Процентной Ставки (ЭПС)	> 5% - начисление за период взимания; ≤ 5% - единовременный учет	

### Категории оценки

Финансовый актив оценивается по *амортизированной стоимости*, если выполняются оба следующих условия:

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

(б) 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.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) 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.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

#### **Метод оценки и учёта предоставленных и полученных денежных средств, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств**

*Финансовые активы: обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств*

В соответствии с Учетной политикой Банка при первоначальном признании финансовые:

– обязательства по депозитам оцениваются по справедливой стоимости и классифицированы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;

– активы размещенные оцениваются по справедливой стоимости и классифицированы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;

– обязательства по выданным банковским гарантиям, включая резервные аккредитивы, оцениваются по справедливой стоимости;

– обязательства по предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости и классифицированы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость *финансового обязательства*, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Справедливая стоимость *обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств* определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств — на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Справедливая стоимость *финансового актива*, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Амортизированная стоимость финансового актива, обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Учетной политикой Банка.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым активам в виде предоставленных кредитов овердрафт и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Затраты по сделке менее 5% от стоимости актива, обязательства признаются не существенными и признаются на расходах Банка единовременно.

К финансовым активам, обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании метод ЭПС не применяется, или только в случае существенного превышения процентной ставки договора от рыночной.

При существенном изменении условий договора от первоначальных, ЭПС подлежит пересчёту и далее используется пересчитанная ЭПС.

Справедливая стоимость *банковской гарантии, включая резервные аккредитивы*, соответствует величине полученного вознаграждения за выдачу банковской гарантии. Оценочный резерв не формируется.

Изменение процентных ставок по финансовому активу, обязательству с плавающей процентной ставкой приводит к пересмотру денежных потоков и приводит к изменению ЭПС, который осуществляется на дату установления новой процентной ставки.

#### ***Метод оценки производных финансовых инструментов (ПФИ)***

Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость *производных финансовых инструментов* соответствует величине определенной методом «Чистой приведенной стоимости».

Оценка проводится на ежедневной основе.

#### ***Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги***

*Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках***

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

- ***Справедливая стоимость финансовых инструментов.*** Справедливой стоимостью финансовых инструментов является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов). Признаками принудительной (вынужденной) операции на рынке могут являться: необходимость немедленного выбытия финансовых инструментов и недостаточность времени для их продажи, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, существенное превышение количества предложений над спросом, а также иные подобные признаки.
- ***Резервы на возможные потери.*** Банк создает резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П и от 23 октября 2017 года № 611-П.

## Изменения в учетной политике

Реализация требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2020 года.

Банком в связи с применением с 01 января 2020 года требований международного стандарта финансовой отчетности МСФО(IFRS) 16 «Аренда» и Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» внесены изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2020 год, касающиеся признания и оценки активов и обязательств по долгосрочным договорам аренды.

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета в течение 1 квартала 2020 года изменения не вносились.

### Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

## 1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

### 1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В 1 квартале 2020 года произошло увеличение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по сравнению с 1 января 2020 года на 39 190 499 тыс. руб. или на 110,72% (в основном за счет межбанковских кредитов). Средства на счетах в Банке России с учетом обязательных резервов увеличились на 1 588 368 тыс. руб. и составили 2 202 004 тыс.руб. (1 января 2020 года – 613 636 тыс.руб.). Остатки средств на счетах в кредитных организациях уменьшились на 645 607 тыс. руб. или на 83,55%. В 2020 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Банка России уменьшился по сравнению с 1 января 2020 года на 33,27% и составил 4 040 760 тыс. руб. или 4,70% активов Банка. Привлеченные средства кредитных организаций составили 10 074 121 тыс. руб. или увеличились на 18,08% по отношению к 1 января 2020 года, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 35 514 159 тыс. руб. или на 119,63% по отношению к началу 2020 года.

Подходы к формированию статей бухгалтерского баланса в течение 1 квартал 2020 года не менялись.

#### 1.4.1.1 Денежные средства

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Денежные средства (касса)	15 234	15 814
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 803 963	198 365
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	52 217	72 723
- в банках Российской Федерации		
- в банках иных стран	74 861	699 962
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 946 275</b>	<b>986 864</b>

Из статьи «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ» исключены обязательные резервы в ЦБ РФ в размере 398 041 тыс. руб. в связи с имеющимися ограничениями по их использованию в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» (1 января 2020 года – 415 271 тыс. руб.).

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

На 1 апреля 2020 года ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не имеется.

#### Производные финансовые инструменты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Производные финансовые инструменты	3 528 960	1 439 315
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>3 528 960</b>	<b>1 439 315</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Производные финансовые инструменты	3 237 416	1 398 950
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>3 237 416</b>	<b>1 398 950</b>

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 апреля 2020 года. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Сумма требований</b>	<b>Сумма обязательств</b>	<b>Справедливая стоимость актива</b>	<b>Справедливая стоимость обязательства</b>
Форвард с базисным активом:				
Иностранная валюта	10 249 240	9 268 070	1 109 247	1 101 627
Опцион с базисным активом:				
Иностранная валюта	1 539 097	1 539 097	44 588	44 588
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	9 917 832	29 734 403	1 146 928	863 487
Процентная ставка	20 154 243	18 862 558	30 338	29 855
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	5 956 117	5 956 117	1 197 859	1 197 859
<b>Итого по производным финансовым инструментам</b>	<b>47 816 529</b>	<b>65 360 245</b>	<b>3 528 960</b>	<b>3 237 416</b>

Ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 января 2020 года. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Сумма требований</b>	<b>Сумма обязательств</b>	<b>Справедливая стоимость актива</b>	<b>Справедливая стоимость обязательства</b>
Форвард с базисным активом:				
Иностранная валюта	7 406 488	10 680 450	458 265	571 594
Опцион с базисным активом:				
Иностранная валюта	3 092 305	3 092 305	72 314	72 314
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	9 308 856	8 222 188	616 154	461 505
Процентная ставка	47 384 397	46 207 782	28 035	28 990
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	4 743 416	4 743 416	264 547	264 547
<b>Итого по производным финансовым инструментам</b>	<b>71 935 462</b>	<b>72 946 141</b>	<b>1 439 315</b>	<b>1 398 950</b>

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Купонные облигации Банка России КОБР-29	2 025 060	-
Купонные облигации Банка России КОБР-30	2 015 700	-
Купонные облигации Банка России КОБР-26	-	2 027 340
Купонные облигации Банка России КОБР-27	-	3 024 960
Купонные облигации Банка России КОБР-28	-	1 003 130
<b>Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>4 040 760</b>	<b>6 055 430</b>

Для получения внутрисрочных кредитов и кредитов овернайт на корреспондентский счет в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, купонные облигации Банка России КОБР-30 (RU000A101DH1) в количестве 2 000 000 штук заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД. По состоянию на 01 апреля 2020 года у Банка нет обязательств по кредитам Банка России.

В таблице ниже представлена информация по накопленным купонам долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>		<b>1 января 2020 года</b>	
	<b>Сроки обращения</b>	<b>Величина накопленного купонного дохода</b>	<b>Сроки обращения</b>	<b>Величина накопленного купонного дохода</b>
Купонные облигации Банка России (ставка купона плавающая, равна ключевой ставке Банка России)				
- КОБР-29	15 апреля 2020 года	20 500	-	-
- КОБР-30	13 мая 2020 года	13 440	-	-
- КОБР-26	-	-	15 января 2020 года	27 181
- КОБР-27	-	-	12 февраля 2020 года	25 689
- КОБР-28	-	-	11 марта 2020 года	3 582
<b>Итого купонный доход по долговым ценным бумагам</b>		<b>33 940</b>		<b>56 452</b>

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

#### **1.4.1.4 Чистая ссудная задолженность**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Кредитные организации</b>		
Кредиты	43 586 152	10 465 472
Резерв на возможные потери, оценочный резерв	(331)	(70)
<b>Итого кредитные организации</b>	<b>43 585 821</b>	<b>10 465 402</b>
<b>Юридические лица</b>		
Кредиты	29 081 177	23 961 238
Прочие требования к юр.лицам, приравненные к ссудной задолженности	1 920 929	970 768
Резерв на возможные потери, оценочный резерв	(128)	(108)
<b>Итого юридические лица</b>	<b>31 001 978</b>	<b>24 931 898</b>

<b>Всего ссудная задолженность (без учета резервов)</b>	<b>74 588 258</b>	<b>35 397 478</b>
Всего резерв на возможные потери, оценочный резерв	(459)	(178)
<b>Всего чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>74 587 799</b>	<b>35 397 300</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам за 1 квартал 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>	<b>23 961 238</b>	<b>23 961 238</b>
активы, признанные в отчетном периоде	76 281 267	76 281 267
активы, выбывшие в отчетном периоде	(71 215 451)	(71 215 451)
прочие изменения	54 123	54 124
<b>на 1 апреля 2020 года</b>	<b>29 081 177</b>	<b>29 081 178</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>		<b>1 января 2020 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
<b>Резиденты Российской Федерации</b>				
Производство	11 008 969	37.86	9 921 286	41.41
Оптовая и розничная торговля	10 269 686	35.31	6 736 460	28.11
Финансовая аренда (лизинг)	4 182 804	14.38	3 514 707	14.67
Финансовое посредничество	3 124 567	10.74	3 505 944	14.63
Добыча полезных ископаемых	59 756	0.21	30 138	0.13
Произв-во эл.энергии, газа и воды	15 573	0.05	17 797	0.07
Прочее	419 822	1.45	234 906	0.98
<b>Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации</b>	<b>29 081 177</b>	<b>100</b>	<b>23 961 238</b>	<b>100</b>
<b>Нерезиденты Российской Федерации</b>	-	-	-	-
<b>Итого кредитов и авансов клиентам – нерезидентам Российской Федерации</b>	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>29 081 177</b>	<b>100,00</b>	<b>23 961 238</b>	<b>100,00</b>

Ниже представлена структура клиентского кредитного портфеля в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения задолженности, по состоянию на 1 апреля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредитные организации</b>	<b>Кредиты юридических лиц</b>	<b>Прочая ссудная задолженность</b>	<b>Итого</b>
До востребования	2 122	-	1 920 929	1 923 051
До 30 дней	42 963 847	12 280 916		55 244 763
До 90 дней	-	2 869 037		2 869 037
До года	534 204	5 576 003		6 110 207
Свыше года	85 979	8 355 221		8 441 200
<b>Итого</b>	<b>43 586 152</b>	<b>29 081 177</b>	<b>1 920 929</b>	<b>74 588 258</b>
Резервы на возможные потери и оценочные резервы	(331)	(128)	-	(459)
<b>Всего чистая ссудная задолженность</b>	<b>43 585 821</b>	<b>29 081 049</b>	<b>1 920 929</b>	<b>74 587 799</b>

Ниже представлена структура клиентского кредитного портфеля в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения задолженности, по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные организации	Кредиты юридических лиц	Прочая ссудная задолженность	Итого
До востребования	3 411	-	970 768	974 179
До 30 дней	9 868 880	12 352 561	-	22 221 441
До 90 дней	-	2 325 804	-	2 325 804
До года	523 637	1 869 990	-	2 393 627
Свыше года	69 544	7 412 883	-	7 482 427
<b>Итого</b>	<b>10 465 472</b>	<b>23 961 238</b>	<b>970 768</b>	<b>35 397 478</b>
Резервы на возможные потери и оценочные резервы	(70)	(108)	-	(178)
<b>Всего чистая ссудная задолженность</b>	<b>10 465 402</b>	<b>23 961 130</b>	<b>970 768</b>	<b>35 397 300</b>

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

#### 1.4.1.5 Основные средства, нематериальные активы

Изменения в составе и структуре основных средств и нематериальных активов, связанные с поступлением и выбытием в течение 1 квартала 2020 года, представлены в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Неотделимые и отдельные улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Право пользования базовым активом (аренда)	Итого
Стоимость на 1 января 2020 года	1 054 443	-	183 467	1 237 910	61 856	-	1 299 766
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	235 443	-	157 885	393 328	21 089	-	414 417
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	819 000	-	25 582	844 582	40 767	-	885 349
Поступления	-	-	1 923	1 923	969	127 883	130 775
Выбытия	-	-	343	343	-	-	343
Амортизационные отчисления	2 489	-	2 505	4 994	1 100	4 446	10 540
Амортизация по выбывшим ОС	-	-	343	343	-	-	343
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 апреля 2020 года	1 054 443	-	185 047	1 239 490	62 825	127 883	1 430 198
Накопленная амортизация на 1 апреля 2020 года	237 932	-	160 047	397 979	22 189	4 446	424 614
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	816 511	-	25 000	841 511	40 636	123 437	1 005 584

В таблице ниже представлены изменения в составе и структуре основных средств и нематериальных активов, связанные с поступлением и выбытием в течение 1 квартала 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Неотделимые и отдельные улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Право пользования базовым активом (аренда)	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	1 109 814	228 432	191 544	1 529 790	49 185	-	1 578 975
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	224 814	110 743	171 949	507 506	10 304	-	517 810
Балансовая стоимость	885 000	117 689	19 595	1 022 284	38 881	-	1 061 165

на 1 января 2019 года							
Поступления	–	–	6 126	6 126	8 631	–	14 757
Выбытия	–	–	–	–	–	–	–
Амортизационные отчисления	2 657	1 142	2 100	5 899	3 818	–	9 717
Переоценка	–	–	–	–	–	–	–
Стоимость на 1 апреля 2019 года	1 109 814	228 432	197 670	1 535 916	57 816	–	1 593 732
Накопленная амортизация на 1 апреля 2019 года	227 471	111 885	174 049	513 405	14 122	–	527 527
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	882 343	116 547	23 621	1 022 511	43 694	–	1 066 205

Ниже перечислены основные договоры аренды, которые заключены Банком по состоянию на 1 апреля 2020 года:

1. Договор аренды земельного участка по адресу Москва, Большой Златоустинский переулок, д. 1, стр. 6 № М-01-009771 от 23 сентября 1997 года. Размер арендной платы устанавливается арендодателем. Срок договора – 49 лет с преимущественным правом продления на согласуемых сторонами условиях.
2. Рамочный договор аренды автомобилей № 006250 от 15 марта 2016 года. Срок аренды каждого объекта аренды согласовывается при заключении каждого отдельного «Договора Аренды». Размер арендных платежей согласовывается Сторонами в Договоре Аренды. Ограничением является «Запрещенное Использование» Объекта Аренды.
3. Договор аренды нежилых помещений общей площадью 285 кв.м., расположенных в здании Бизнес-центра по адресу: г.Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д.11, литера Б от 29 марта 2019 года №88-АР. Размер арендной платы устанавливается арендодателем. Срок договора – 10 лет с преимущественным правом заключения договора на новый срок на согласуемых сторонами условиях в случае отсутствия со стороны арендатора нарушений условия настоящего Договора.
4. Договоры аренды автомобилей № С002707-037945 от 13 февраля 2019; № С002707-037948 от 13 февраля 2019; № С002707-037946 от 13 февраля 2019; № С002707-037947 от 13 февраля 2019; № С002707-037944 от 13 февраля 2019 года. Срок аренды каждого объекта аренды – 36 месяцев. Размер арендных платежей согласовывается Сторонами в Договоре Аренды. Предусмотрено право внесения изменений в размер Арендного платежа в случае существенного изменения экономических факторов (налоги, сборы, гос.пошлины, страховые тарифы (ОСАГО), ключевая ставка ЦФ РФ)).
5. Договор аренды нежилых помещений общей площадью 140 кв.м., расположенных в здании по адресу: г. Москва, улица Авиамоторная, д.69 от 16 января 2019 года № 314.АВ.ОД. Передача помещения произведена 24 мая 2019 г. по Акту приема – передачи Помещений. Размер арендной платы устанавливается арендодателем. Срок договора – 5 лет с преимущественным правом заключения договора на новый срок на согласуемых сторонами условиях в случае отсутствия со стороны арендатора нарушений условия настоящего Договора.

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

#### 1.4.1.6. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по прочим операциям	10 454	11 009
Суммы до выяснения	63	90
Итого прочие финансовые активы	10 517	11 099
<i>Резерв под обесценение</i>	(267)	(200)
Итого прочие финансовые активы с учетом РВП	10 250	10 899
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		

Дебиторская задолженность	36 038	36 054
Расчеты с бюджетом	1 691	1 691
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	710	10
Предоплата за услуги и товары	69 824	70 015
Переоценка требований/обязательств по поставке финансовых активов	312 151	36 617
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(18 790)</i>	<i>(17 594)</i>
Итого прочие нефинансовые активы с учетом РВП	401 624	126 793
<b>Итого прочие активы</b>	<b>411 874</b>	<b>137 692</b>

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года отсутствует сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (на 1 января 2020 года: нет).

#### 1.4.1.7 Собственные средства

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. 06 апреля 2020 года Банк России принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (г. Санкт-Петербург), размещенных путем закрытой подписки, регистрационный номер дополнительного выпуска 10301680B004D.

Общее количество объявленных обыкновенных акций по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 375 250 акций (на 1 января 2020 года: 240 250 акций), с номинальной стоимостью 12 000 рублей за одну акцию (2019 год: 12 000 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все акции были оплачены денежными средствами, за исключением акций номинальной стоимостью 220 000 тысяч рублей, выпущенных в мае 2001 года и оплаченных путем капитализации переоценки основных средств в соответствии с российским законодательством.

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

#### 1.4.1.8 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Корреспондентские счета	2 063 101	596 114
Полученные межбанковские кредиты	8 011 020	7 935 558
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>10 074 121</b>	<b>8 531 672</b>

На 1 апреля 2020 года в строку «Полученные межбанковские кредиты» включена сумма субординированного кредита в размере 81 645 тысяч долларов США (по состоянию на 1 января 2020 года: 103 500 тысяч долларов США), с переменной процентной ставкой 3,90% в год + шестимесячная ставка LIBOR, срок погашения до 30 ноября 2025 года, и сумма начисленных процентов по нему в размере 2 004 тысячи долларов США (на 1 января 2020 года – 534 тысячи долларов США). Договор субординированного кредита не содержит условий досрочного исполнения обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией. В марте 2020 года часть субординированного кредита была досрочно погашена с целью приобретения дополнительного выпуска обыкновенных акций.

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



#### 1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	11 408 207	9 279 392
- Срочные депозиты	53 749 802	20 347 945
- Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	42 214	58 849
- Прочие привлеченные средства	122	-
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>65 200 345</b>	<b>29 686 186</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (на 1 января 2020 года: не имел).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>		<b>1 января 2020 года</b>	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	30 096 225	46,16	8 373 068	28,21
Производство	21 844 645	33,50	11 140 705	37,53
Строительство	7 214 139	11,06	2 571 114	8,66
Финансовое посредничество и страхование	962 343	1,48	714 266	2,41
Финансовая аренда (лизинг)	537 315	0,82	407 616	1,37
Транспорт и связь	195 845	0,30	39 474	0,13
Произв. эл.энергии, газа и воды	33 633	0,05	41 799	0,14
Сельское хозяйство	5 541	0,01	14 382	0,05
Добыча полезных ископаемых	2 744	0,00	58 681	0,19
Прочие услуги	4 307 915	6,62	6 325 081	21,31
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>65 200 345</b>	<b>100,00</b>	<b>29 686 186</b>	<b>100,00</b>

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

#### 1.4.1.10 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по прочим операциям	14 352	12 214
Суммы до выяснения	88 890	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>103 242</b>	<b>12 214</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате	20 731	63 222
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	72 803	165 911
Кредиторская задолженность	1 685 406	30 247
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	50
Арендные обязательства*	122 278	-
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1 901 218</b>	<b>259 430</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>2 004 460</b>	<b>271 644</b>

\*данные по статье «Арендные обязательства» возникли начиная с 1 января 2020 года в связи с изменением учета арендных обязательств в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

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

#### 1.4.1.11 Условные обязательства кредитного характера

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	52 412 143	52 715 729
Импортные аккредитивы, всего	4 016 264	3 250 189
в том числе покрытые за счет средств клиентов	42 214	58 849
Финансовые гарантии выданные	18 512 875	15 018 296
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>74 941 282</b>	<b>70 984 214</b>
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	(368)	(192)
<b>Итого условных обязательств кредитного характера с учетом резервов</b>	<b>74 940 914</b>	<b>70 984 022</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств по предоставлению кредитов равна их балансовой стоимости.

Условные обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Российские рубли	46 764 152	47 854 339
Доллары США	11 387 358	9 631 028
Евро	16 789 772	13 498 847
<b>Итого</b>	<b>74 941 282</b>	<b>70 984 214</b>
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	(368)	(192)
<b>Итого условных обязательств кредитного характера с учетом резервов</b>	<b>74 940 914</b>	<b>70 984 022</b>

#### 1.4.1.12 Оценка справедливой стоимости

##### Иерархия справедливой стоимости

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>			
	<b>Исходных данных уровня 1</b>	<b>Исходных данных уровня 2</b>	<b>Исходных данных уровня 3</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 апреля 2020 года</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 528 960	-	3 528 960
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	4 040 760	-	-	4 040 760
Основные средства – здания	-	-	816 511	816 511
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства	15 234	-	-	15 234
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	1 803 963	-	1 803 963
Средства в кредитных организациях	-	127 078	-	127 078
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	74 587 799	74 587 799
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 237 416	-	3 237 416
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	-	6 346 499	3 727 622	10 074 121
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	65 200 345	65 200 345

На 1 января 2020 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 439 315	-	1 439 315
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	6 055 430	-	-	6 055 430
Основные средства – здания	-	-	819 000	819 000
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства	15 814	-	-	15 814
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	198 365	-	198 365
Средства в кредитных организациях	-	772 685	-	772 685
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	35 397 300	35 397 300
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 398 950	-	1 398 950
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	-	6 407 240	2 124 432	8 531 672
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	29 686 186	29 686 186

## **Модели оценки и допущения**

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

### **Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

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

### **Производные инструменты**

Подход, используемый Банком по оценке справедливой стоимости производных финансовых инструментов, подразумевает использование дисконтированных потоков. Определение чистой приведенной стоимости денежных потоков основывается на использовании средних значений рыночных котировок, получаемых от крупнейших в мире компаний по оказанию межбанковских брокерских услуг, как ICAP Plc. БОР-кривые строятся в зависимости от срочности сделки: для краткосрочных – используются ставки фиксинга и/или денежного рынка; для среднесрочных – цены на фьючерсы; для долгосрочных же – БОР своп-ставки. Базисные кривые, используемые для дисконтирования денежных потоков по межвалютным сделкам строятся на базе независимой рыночной информации, такой как справочные ставки (например, индекс ЛИБОР USD 3М), своп на индекс овернайт, спот-курс, базисные пункты.

### **Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

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

### **Основные средства – здания**

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.

По состоянию на 1 января 2020 года оценка основных средств Банка – Здание по адресу: Большой Златоустинский переулок, дом 1, строение 6, осуществлялась Обществом с ограниченной ответственностью «Кушман энд Вэйкфилд» (ООО «Кушман энд Вэйкфилд») (ОГРН 1047797054227). ООО «Кушман энд Вэйкфилд» действует в качестве независимого/внешнего оценщика в соответствии с определением, приведенным в стандартах RICS. Находится по адресу: 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 6, 6 этаж. Страховой полис обязательного страхования ответственности оценщика № 433-018661/19 выдан ПАО «Ингосстрах» на срок с 28 марта 2019 года до 27 марта 2020 года. Сумма страхования – 30 000 000 (тридцать миллионов) рублей.

Анализ стоимости в соответствии с стандартами («Красная книга» или Red Book) Королевского общества сертифицированных сюрвейеров (RICS). Стандарты RICS, как и Международные стандарты оценки (IVS), рекомендуют использовать «Рыночную стоимость» в качестве «Справедливой стоимости», таким образом применяя единую методику для оценки стоимости.

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 1 квартала 2020 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2019 г.: не произошло).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01 апреля 2020	01 января 2020	Метод оценки	Используемые исходные данные
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы				
<b>Производные финансовые инструменты</b>				
Валютные форварды/свопы/опционы	2 300 763	1 146 733	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	30 338	28 035	Дисконтированный денежный поток	Кривая Либор/Еврибор
Межвалютные процентные свопы	1 197 859	264 547	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне</b>	<b>3 528 960</b>	<b>1 439 315</b>		
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства				
<b>Производные финансовые инструменты</b>				
Валютные форварды/свопы/опционы	2 009 702	1 105 413	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	29 855	28 990	Дисконтированный денежный поток	Кривая Либор/Еврибор
Межвалютные процентные свопы	1 197 859	264 547	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне</b>	<b>3 237 416</b>	<b>1 398 950</b>		

#### 1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 1 квартал 2020 года составила 10 739 тыс. руб. (на 67 930 тыс.руб. меньше по сравнению с прибылью за аналогичный период 2019 года).

Ниже представлена информация о составе расходов по налогам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
<b>Налоги и сборы, в том числе</b>	<b>23 220</b>	<b>12 604</b>
НДС	22 985	12 595
Налог на имущество	-	-
Прочие налоги и сборы (расходы по уплате госпошлины)	235	9
<b>Налог на прибыль</b>	<b>37 873</b>	<b>37 423</b>

Налог на доходы в виде процентов по ценным бумагам (ставка 15%)	8 826	10 820
Налог на прибыль (ставка 20%)	29 047	26 603
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
<b>Всего расходов по налогам</b>	<b>61 093</b>	<b>50 027</b>

На 1 апреля 2020 года по строке «НДС» отражены в том числе расходы по НДС по приобретенным материальным ценностям и услугам в сумме 9 581 тыс. руб. (на 1 апреля 2019 года – 12 461 тыс. руб.).

Объем чистых доходов без учета влияния суммы резервов по прочим потерям составил 305 471 тыс. руб. (на 90 454 тыс.руб. или 22,85% меньше, чем в 1 квартале 2019 года), объем операционных расходов составил 293 294 тыс. руб. (306 344 тыс.руб. за 1 квартал 2019 года). В структуре чистых доходов 38 834 тыс. руб. (или 12,71%) приходится на прочие операционные доходы; 1 098 930 тыс. руб. составляет доход от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты; 49 231 тыс. руб. (16,12%) приходится на чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери; 50 022 тыс. руб. (16,38%) – на чистый комиссионный доход; одновременно убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составил 931 066 тыс. руб.

В составе комиссионных доходов большая часть (38 836 тыс. руб. или 45,50%) приходится на доходы от расчетного и кассового обслуживания; 22 513 тыс.руб. (26,38%) – на доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств; 17 110 тыс.руб. (20,05%) – на доходы от осуществления переводов денежных средств. В составе комиссионных расходов 28 272 тыс. руб. (80,02%) составили расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам.

В составе прочих доходов 81,81% (или 31 771 тыс.руб.) составляет доход за оказание консультационных и маркетинговых услуг глобальным клиентам банка; 11,39% (или 4 422 тыс. руб.) – доход за организацию сделок с деривативами.

Операционные расходы состоят в основном из расходов на содержание персонала (192 295 тыс. руб. или 65,56% (в 1 квартале 2019 года 195 528 тыс.руб.)), в том числе 136 126 тыс. руб. – расходы на оплату труда персонала (2019 год – 136 630 тыс.руб.), 34 474 тыс. руб. – страховые взносы с выплат вознаграждений (2019 год – 34 043 тыс.руб.), 19 942 тыс. руб. – расходы по выплате других вознаграждений (2019 год – 23 005 тыс.руб.), а также других организационных и управленческих расходов (60 676 тыс. руб. или 20,69%, на 2 748 тыс.руб. меньше, чем в 1 квартале 2019 года), большую часть которых составляют расходы по соглашению о технической поддержке (25 649 тыс. руб.) и расходы по соглашению об уровне информационного обслуживания (17 115 тыс. руб.).

Ежегодная сверка с налоговым органом расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам проводилась по состоянию на 1 января 2020 года и не выявила расхождений и разногласий.

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

Подходы к формированию статей отчета в 1 квартале 2020 года не менялись.

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

С 1 января 2012 г. вступило в силу российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое во многом соответствует международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила

предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

#### **1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале**

Сумма источников капитала уменьшилась по сравнению с 1 января 2020 года на 50 462 тыс. руб. за счет уменьшения элементов прочего совокупного дохода за отчетный период. В том числе сумма убытка за отчетный период составила 50 354 тыс. руб.

За аналогичный период 2019 года сумма источников капитала увеличилась на 1 187 тыс. руб., в том числе прирост неиспользованной прибыли составил 28 642 тыс. руб.

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

Норматив финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 3,00% (на 1 января 2020 года – 4,24%).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 149 453 474 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 104 535 404 тыс. руб.).

Значение показателя финансового рычага на 1 апреля 2020 года снизилось на 1,24% по сравнению с 1 января 2020 года. Изменение показателя явилось следствием одновременного снижения размера основного капитала и существенного роста размера активов и внебалансовых обязательств Банка, связанного в основном с ростом курсов иностранных валют в течение 1 квартала 2020 года.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, на отчетную дату нет.

#### **1.4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Данные формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 1 квартал 2020 года показали прирост денежных средств в размере 954 864 тыс. руб., что меньше показателя за 1 квартал 2019 года, когда прирост денежных средств составил 1 510 397 тыс. руб.

Произошло значительное увеличение показателя использования денежных средств в операционной деятельности, значение которого составило 3 127 582 тыс. руб. за 3 месяца 2020 года, против соответствующего периода 2019 года, когда было отмечено получение средств в размере 105 975 тыс. руб. В 1 квартале 2020 года Банк отразил убыток по строке отчета «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход» в сумме 1 182 245 тыс. руб. и строке «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» в сумме 1 732 283 тыс. руб., эти же показатели за аналогичный период за 2019 года – доход в размере 20 552 тыс. руб. и 179 838 тыс. руб. соответственно. При этом, следует отметить увеличение расходов по налогам, которые составили 70 200 тыс. руб., против данных за такой же период 2019 года (расход 35 565 тыс. руб.).

В части движения денежных средств по операционным активам и обязательствам за 3 месяца 2020 года произошел приток в размере 1 890 299 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали данные в части увеличения активов по ссудной задолженности (выдача средств в размере 34 476 515 тыс. руб.). А также произошло увеличение денежных средств в сумме 34 865 149 тыс. руб. в части обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в сравнении с данными 2019 года, по аналогичному показателю в 2019 году наблюдался отток денежных средств в размере 10 392 419 тыс. руб. Значительное увеличение показателя по прочим обязательствам (1 522 442 тыс. руб. против 29

875 тыс. руб. в 1 квартале прошлого года) связано с получением средств, поступивших от акционера в оплату акций.

Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности в 1 квартале 2020 года, составили 1 987 056 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали показатель «выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме 7 111 530 тыс. руб. (прирост) и показатель «приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме 5 119 963 тыс. руб. (использование). За аналогичный период 2019 года отмечалось использование чистых денежных средств в инвестиционной деятельности в сумме 2 013 858 тыс. руб. (прирост 4 893 252 тыс. руб. и использование 6 892 352 тыс. руб.).

Движений денежных средств в части выплаты дивидендов в 2020 году, как и в 2019 году, не было.

Изменение курсов иностранных валют, установленных Банком России, за 1 квартал 2020 года оказали значительное влияние на денежные средства и их эквиваленты в общем потоке денежных средств, увеличив их на сумму 205 091 тыс. руб.

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

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

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

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

С учетом видов деятельности и масштабов, специфики операций Банка значимыми рисками в Банке признаются кредитный риск, кредитный риск контрагента, процентный риск, операционный риск и риск потери ликвидности.

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



от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и другими нормами Банка России.

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

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

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

#### **1.5.1.1 Кредитный риск**

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

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

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

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

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

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

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

- установление лимитов риска на клиентов / группы связанных клиентов;
- контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений, включая их регулярный пересмотр (минимум ежегодно);
- использование централизованной многоуровневой системы принятия решений при предоставлении кредитных продуктов, на уровне соответствующих комитетов с учетом полномочий на уровне Банка и акционера;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск, а также операций с производными финансовыми инструментами;

- формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на операции с резидентами оффшорных зон согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- проведение стресс-тестирования кредитного риска и кредитного риска контрагента;
- ежедневный контроль и отчетность в рамках внутренних процедур Банка.

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

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

- Производство
- Оптовая и розничная торговля
- Финансовая аренда (лизинг)

### Оценка ожидаемых кредитных убытков

Резервы на возможные потери по финансовым инструментам учитываются в отношении всех финансовых инструментов, не оцененных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, включая финансовые инструменты, по которым отсутствует дефолт, неисполнение обязательств или обесценение.

Перерасчет ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ» или «ECL») производится в каждую отчетную дату для отражения изменений кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной ОКУ за 12 месяцев. Признание ОКУ за весь срок существования финансового инструмента применяется в отношении всех кредитных рисков, которые существенно выросли.

Для целей оценки ОКУ используется прогнозная информация. При расчете ОКУ Банк учитывает информацию прошлых периодов, скорректированную для отражения последствий текущих условий, и информацию, предоставляемую объективные доказательства того, что финансовые активы обесценены в связи с понесенными потерями.

Банк рассчитывает ОКУ по финансовому активу либо за 12 месяцев, либо в течении всего срока существования, в зависимости от значительности изменения кредитного риска по такому финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Банк применяет трехэтапный подход, описанный ниже:

	Этап/Корзина 1	Этап/Корзина 2	Этап/Корзина 3
Уровень кредитного риска	Финансовые активы без значительного увеличения кредитного риска, которые не имеют признак обесценения	Финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска, не имеющие признак обесценения	Финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска, имеющие объективные признаки обесценения
Расчет ожидаемых убытков (ECL)	Ожидаемые кредитные убытки на протяжении 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки на протяжении срока действия инструмента	
Процентные доходы рассчитываются на основании	Эфф. процентная ставка к балансовой стоимости до вычета резерва под обесценение		Эфф. процентная ставка к балансовой стоимости после вычета резерва под обесценение

- Корзина 1, в которую входят все финансовые активы при первоначальном признании и инструменты, кредитное качество которых существенно не ухудшилось с момента первоначального признания или которые сопряжены с низким кредитным риском;

- Корзина 2, в которую входят финансовые инструменты, кредитное качество которых значительно ухудшилось с момента первоначального признания, но которые не сопровождаются объективным доказательством наступления события потерь;
- Корзина 3 для финансовых активов, имеющих объективные доказательства обесценения на отчетную дату. Переход финансового инструмента в Корзину 3 происходит при наступлении и подтверждении события, вызывающего обесценение.

Финансовые инструменты, отнесенные в Корзину 1, приводят к признанию ожидаемых потерь по финансовым инструментам на базе ОКУ за 12 месяцев.

Финансовые инструменты, отнесенные в Корзину 2, приводят к признанию ожидаемых потерь по финансовым инструментам на базе ОКУ в течение всего срока существования актива.

В отношении финансовых инструментов в Корзине 3 отражаются ожидаемые потери по финансовым инструментам на протяжении всего срока существования актива, и процентный доход рассчитывается на основе чистой балансовой стоимости.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, всего, в том числе:</b>	<b>19 884</b>	<b>18 164</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	459	178
по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	19 057	17 794
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	368	192

В таблице ниже представлена информация о сверке сумм сформированных резервов на возможные потери и сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по классам финансовых инструментов за 1 квартал 2020 года (тыс. руб.):

финансовый инструмент	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года			Изменение оценочного резерва за отчетный период
	резерв на возможные потери	сумма корректировки до оценочного резерва по МСФО-9	оценочный резерв под убытки	резерв на возможные потери	сумма корректировки до оценочного резерва по МСФО-9	оценочный резерв под убытки	
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты МБК предоставленные	-	331	331	-	70	70	261
Кредиты коммерческие предоставленные	15 477	(15 349)	128	11 066	(10 958)	108	20
Выданные гарантии	-	198	198	-	25	25	173
Обязательства по предоставлению денежных средств - Кредитные линии	-	170	170	-	167	167	3

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не имел активов с просроченными сроками погашения (на 1 января 2020 года – не имел).

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	3 617 429	-	4 829 450	-
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	73 006 316	14 601 263	31 839 314	6 367 863
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 432 386	1 412 871	1 181 188	1 163 216
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	82	123	78	117
<b>Итого</b>	<b>78 056 213</b>	<b>16 014 257</b>	<b>37 850 030</b>	<b>7 531 196</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П по состоянию на 1 апреля 2020 года. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	42 284 163	6 677 086	75 767
II категория качества	-	2 042 798	35 796
III категория качества	-	11 848 557	15 325
IV категория качества	-	9 923 497	369
V категория качества	-	524 752	15 304
<b>Итого активов</b>	<b>42 284 163</b>	<b>31 016 690</b>	<b>142 561</b>
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	(15 477)	(19 057)
Фактически сформированный резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(331)	(128)	(19 057)
<b>Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва</b>	<b>42 283 832</b>	<b>31 016 562</b>	<b>123 504</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П по состоянию на 1 января 2020 года. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	7 013 827	6 678 442	73 075
II категория качества	-	574 088	35 684
III категория качества	-	8 729 730	11 102
IV категория качества	-	8 286 608	3 017
V категория качества	-	680 802	13 567
<b>Итого активов</b>	<b>7 013 827</b>	<b>24 949 670</b>	<b>136 445</b>
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	(11 066)	(17 794)
Фактически сформированный резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(70)	(108)	(17 794)
<b>Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва</b>	<b>7 013 757</b>	<b>24 949 562</b>	<b>118 651</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года объем реструктурированных ссуд составил 2,58% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (на 1 января 2020 года: 4,49%).

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

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Банковские гарантии	109 942 687	109 942 687	104 124 141	104 124 141
<b>Итого обеспечение</b>	<b>109 942 687</b>	<b>109 942 687</b>	<b>104 124 141</b>	<b>104 124 141</b>

#### 1.5.1.2 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Операционному риску подвержены все виды операций и финансовых инструментов, используемые Банком.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением № 652-П, по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 240 089 тыс. руб. (1 января 2020 года – 240 089 тыс.руб.)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	1 600 596	1 600 596
чистые непроцентные доходы	576 666	576 666
	1 023 930	1 023 930

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

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

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

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

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

- составление карты операционных рисков;
- проведение стресс-тестирования операционного риска;
- оповещение о нарушениях установленных лимитов Департаментом управления рисками;
- рассмотрение последствий операционных инцидентов;
- отчеты Службы внутреннего аудита;
- отчеты внешних проверяющих органов;
- другие источники, в том числе – плановые и внеплановые проверки бизнес процессов;
- ежедневный контроль и отчетность в рамках внутренних процедур Банка.

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

Руководство Банка рассматривает следующие пути совершенствования системы внутреннего контроля:

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

### **1.5.1.3 Рыночный риск**

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

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

Управление рыночным риском включает такие меры, как ограничение операций обязательными нормативами Банка России и внутренними лимитами Банка, а также ежедневный контроль уровня риска и формирование соответствующей отчетности в рамках внутренних процедур.

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 127 876 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 173 720 тыс. руб.).

#### **1.5.1.3.1 Валютный риск**

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

В соответствии с нормативными требованиями Банка России Банком установлены сублимиты открытых валютных позиций для головного офиса и филиала. Основным методом текущего контроля

валютного риска является регулярный расчет и мониторинг открытых позиций в иностранных валютах, по результатам которого формируется отчетность в соответствии с процедурами Банка.

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

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

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Укрепление доллара США на 20% (2019: 20%)	3 124 738	1 063 619
Ослабление доллара США на 20% (2019: 20%)	(3 124 738)	(1 063 619)
Укрепление евро на 20% (2019: 20%)	(56 746)	(250 273)
Ослабление евро на 20% (2019: 20%)	56 746	250 273

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	1 551	2 447	10 476	760	15 234
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 202 004	-	2 202 004
В т.ч. обязательные резервы	-	-	398 041	-	398 041
Средства в кредитных организациях	26 169	53 815	12 561	34 533	127 078
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	52 314 656	2 162 883	19 960 355	149 905	74 587 799
Прочие активы	36	47 718	364 091	29	411 874
Итого балансовых активов	52 342 412	2 266 863	22 549 487	185 227	77 343 989
Требования по ПФИ	13 804 628	9 962 841	45 935 753	4 650 190	74 353 412
<b>Итого активов</b>	<b>66 147 040</b>	<b>12 229 704</b>	<b>68 485 240</b>	<b>4 835 417</b>	<b>151 697 401</b>
Средства кредитных организаций	6 502 284	-	3 526 100	45 737	10 074 121
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 678 814	2 172 865	51 297 182	51 484	65 200 345
В т.ч. вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 308	76 056	1 839 723	86 373	2 004 460
Итого балансовых обязательств	18 183 406	2 248 921	56 663 005	183 594	77 278 926
Обязательства по ПФИ	32 339 942	10 264 514	26 794 772	4 650 190	74 049 418
<b>Итого обязательств</b>	<b>50 523 348</b>	<b>12 513 435</b>	<b>83 457 777</b>	<b>4 833 784</b>	<b>151 328 344</b>
Валютная позиция	15 623 692	(283 731)	(14 972 537)	1 633	369 057

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	1 235	2 121	11 806	652	15 814
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	613 636	-	613 636
В т.ч. обязательные резервы	-	-	415 271	-	415 271
Средства в кредитных организациях	12 076	308 339	12 407	439 863	772 685

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 432 084	1 749 275	20 118 575	97 366	35 397 300
Прочие активы	11 775	36 699	89 185	33	137 692
Итого балансовых активов	13 457 170	2 096 434	20 845 609	537 914	36 937 127
Требования по ПФИ	12 370 761	8 493 873	29 338 854	5 329 944	55 533 432
<b>Итого активов</b>	<b>25 827 931</b>	<b>10 590 307</b>	<b>50 184 463</b>	<b>5 867 858</b>	<b>92 470 559</b>
Средства кредитных организаций	6 440 312	-	2 091 360	-	8 531 672
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 648 997	2 182 003	25 356 495	498 691	29 686 186
В т.ч. вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	311	38 765	232 568	-	271 644
Итого балансовых обязательств	8 089 620	2 220 768	27 680 423	498 691	38 489 502
Обязательства по ПФИ	12 420 218	9 620 902	28 066 671	5 383 499	55 491 290
<b>Итого обязательств</b>	<b>20 509 838</b>	<b>11 841 670</b>	<b>55 747 094</b>	<b>5 882 190</b>	<b>93 980 792</b>
Валютная позиция	5 318 093	(1 251 363)	(5 562 631)	(14 332)	(1 510 233)

### 1.5.1.3.2 Процентный риск

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

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

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

- ограничение/лимитирование видов финансовых операций, проводимых Банком, их продолжительности и перечня используемых валют;
- ограничение полномочий подразделений Банка;
- использование многоуровневой системы принятия решений;
- установление лимитов по ограничению чувствительности портфеля к уровню процентных ставок, с учетом корреляции, сроков и перечня валют;
- контроль установленных лимитов;
- мониторинг активов и обязательств с точки зрения соблюдения установленных лимитов чувствительности процентных ставок, достижения сигнальных значений по риску;
- мониторинг рыночных процентных ставок, текущей макроэкономической ситуации, анализ политики и мер, предпринимаемых Банком России, а также регуляторами финансовых рынков по используемым валютам для регулирования уровня процентных ставок;
- применение анализа разрыва чувствительных к процентным ставкам активов и пассивов (гэп-анализа), позволяющего оценить влияние изменений процентной ставки на ожидаемый чистый процентный доход Банка. В рамках гэп-анализа выделяются активы и пассивы, чувствительные к изменениям процентной ставки, разница которых служит основой для оценки процентного риска.
- проведение анализа разрыва чувствительных к процентным ставкам активов и пассивов (гэп-анализа);
- проведение стресс-тестирования процентного риска;
- ежедневный контроль и отчетность в рамках внутренних процедур Банка.

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



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>1 апреля 2020 года</b>					
Итого финансовых активов	66 860 952	6 291 315	592 940	510 788	74 255 995
Итого финансовых обязательств	67 519 932	11 133 673	-	-	78 653 605
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2020 года</b>	<b>(658 980)</b>	<b>(4 842 358)</b>	<b>592 940</b>	<b>510 788</b>	<b>(4 397 610)</b>
<b>1 января 2020 года</b>					
Итого финансовых активов	32 353 620	2 310 817	1 324 593	416 566	36 405 596
Итого финансовых обязательств	30 860 092	7 900 618	-	-	38 760 710
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года</b>	<b>1 493 528</b>	<b>(5 589 801)</b>	<b>1 324 593</b>	<b>416 566</b>	<b>(2 355 114)</b>

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года			На 1 января 2020 года		
	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о финансовых результатах	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о финансовых результатах
<b>Бухгалтерский баланс</b>						
До востребования и менее 1 месяца	(658 980)	4,00%	(24 163)	1 493 528	4,00%	54 763
От 1 до 6 месяцев	(4 842 358)	4,00%	(145 271)	(5 589 801)	4,00%	(167 694)
От 6 до 12 месяцев	592 940	4,00%	5 929	1 324 593	4,00%	13 246
Более 1 года	510 788	4,00%	1 703	416 566	4,00%	1 389
<b>Итого</b>	<b>(4 397 610)</b>		<b>(161 802)</b>	<b>(2 355 114)</b>		<b>(98 296)</b>

### 1.5.1.3.3 Фондовый риск

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

Для оценки фондового риска Банк руководствуется требованиями Положения № 511-П Банка России, Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», а также Указанием Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Банком осуществляется регулярный контроль уровня риска, и формируется соответствующая отчетность в соответствии с внутренними процедурами.

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

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

#### 1.5.1.4 Риск потери ликвидности

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

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

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

Финансовые показатели риска на 1 апреля 2020 года составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 69,32% (на 1 января 2020 года: 49,58%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) – 78,65% (на 1 января 2020 года: 72,16%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 50,60% (на 1 января 2020 года: 53,54%).

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

- анализ текущей платежной позиции Банка, мониторинг остатков на счетах НОСТРО, остатков на счетах клиентов;
- мониторинг фактических значений, динамики соблюдения обязательных нормативов Н2, Н3, Н4 и факторов, оказывающих на них влияние;
- анализ избытка/дефицита ликвидности по срокам погашения;
- анализ текущего и перспективного состояния краткосрочной ликвидности на горизонте 7 дней по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;
- наличие дополнительных резервов ликвидности в рублях и иностранной валюте;
- контроль риска концентрации активов/пассивов в рамках проведения регулярных операций, в т.ч.:
  - анализ динамики и прогноз обязательного норматива Н6, факторов, оказывающих влияние на него;
  - требование обязательного одобрения Комитетом по управлению активами и пассивами Банка депозитных сделок, превышающих определенный уровень капитала Банка;
  - ограничение суммарных вложений Банка в ценные бумаги;
- проведение стресс-тестирования ликвидности;
- ежедневный контроль и отчетность в рамках внутренних процедур Банка.
- наличие дополнительных резервов ликвидности.

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

- возможность привлечения средств акционеров, что обеспечивает гибкость и достаточность объемов для финансирования активов;
- операции РЕПО с ценными бумагами, краткосрочные кредиты Банка России под залог ценных бумаг и операции валютный СВОП;
- рынок рублевых межбанковских кредитов. Данный источник позволяет оперативно управлять краткосрочными кассовыми разрывами, но не рассматривается Банком в качестве стабильного источника финансирования;

- привлечение краткосрочных (до 1 года) кредитов (депозитов) на сроки по которым возникло или возможно возникновение дефицита ликвидности, в том числе, под гарантии основного акционера;
- привлечение долгосрочных, в том числе субординированных, (свыше 1 года) кредитов (депозитов), в том числе под гарантии основного акционера;
- ограничение кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, продажа части активов;
- принудительное закрытие открытых валютных позиций;
- залог активов (в том числе в Банк России);
- выпуск собственных долгосрочных обязательств.

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2020 года. Информация представлена на основе формы 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 946 275	-	-	-	-	1 946 275
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	47 494 122	1 900 519	592 641	510 787	-	50 498 069
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 040 760	-	-	-	-	4 040 760
Требования по прочим операциям	2 055 659	1 549	-	-	-	2 057 208
<b>Итого балансовых ликвидных активов</b>	<b>55 536 816</b>	<b>1 902 068</b>	<b>592 641</b>	<b>510 787</b>	<b>-</b>	<b>58 542 312</b>
Требования по ПФИ	29 988 479	16 748 251	5 717 687	21 898 995	-	74 353 412
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>85 525 295</b>	<b>18 650 319</b>	<b>6 310 328</b>	<b>22 409 782</b>	<b>-</b>	<b>132 895 724</b>
<b>Пассивы</b>						
Средства кредитных организаций	3 571 837	216 183	189 385	1 494 610	6 719 127	12 191 142
Средства клиентов, из них:	65 100 035	120 728	-	-	-	65 220 763
вклады физических лиц	-	-	-	-	-	-
Обязательства по прочим операциям	1 878 756	24	-	-	-	1 878 780
<b>Итого балансовых обязательств</b>	<b>70 550 628</b>	<b>336 935</b>	<b>189 385</b>	<b>1 494 610</b>	<b>6 719 127</b>	<b>79 290 685</b>
Обязательства по ПФИ	29 685 186	16 748 350	5 717 179	21 898 703	-	74 049 418

<b>Итого обязательств</b>	100 235 814	17 085 285	5 906 564	23 393 313	6 719 127	153 340 103
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	-14 710 519	1 565 034	403 764	-983 531	-6 719 127	-20 444 379
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-20.9	464.5	213.2	-65.8	-100.0	-25.8

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года. Информация представлена на основе формы 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	986 864	-	-	-	-	986 864
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 817 093	1 350 116	595 317	71 276	-	16 833 802
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 055 430	-	-	-	-	6 055 430
Требования по прочим операциям	1 139 748	19	-	-	-	1 139 767
Итого балансовых ликвидных активов	22 999 135	1 350 135	595 317	71 276	-	25 015 863
Требования по ПФИ	14 001 611	17 664 861	2 590 038	21 276 922	-	55 533 432
<b>Итого ликвидных активов</b>	37 000 746	19 014 996	3 185 355	21 348 198	-	80 549 295
<b>Пассивы</b>						
Средства кредитных организаций	2 093 573	189 569	189 569	1 516 549	6 758 019	10 747 279
Средства клиентов, из них:	29 366 076	353 415	-	-	-	29 719 491
вклады физических лиц	-	-	-	-	-	-
Обязательства по прочим операциям	129 843	72	-	-	-	129 915
Итого балансовых обязательств	31 589 492	543 056	189 569	1 516 549	6 758 019	40 596 685
Обязательства по ПФИ	13 958 683	17 665 329	2 590 106	21 277 172	-	55 491 290
<b>Итого обязательств</b>	45 548 175	18 208 385	2 779 675	22 793 721	6 758 019	96 087 975
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	-8 547 429	806 611	405 680	-1 445 523	-6 758 019	-15 538 680
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-27.1	148.5	214.0	-95.3	-100.0	-38.3

#### 1.5.1.5 Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с риском существенных потерь в Банке, способных создать угрозу для платежеспособности организации. Риск концентрации может проявлять

себя в разных направлениях деятельности, в частности, в концентрации риска на конкретных контрагентах, по инструментам или отдельным банковским операциям. Управление риском концентрации затрагивает также вопросы, связанные с рыночным риском и ликвидностью.

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	15 234	-	-	-	15 234
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 202 004	-	-	-	2 202 004
в т.ч. обязательные резервы	398 041	-	-	-	398 041
Средства в кредитных организациях	52 218	1 335	70 134	3 391	127 078
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 116 885	-	1 412 075	-	3 528 960
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	33 113 192	-	41 474 607	-	74 587 799
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	4 040 760	-	-	-	4 040 760
Требования по текущему налогу на прибыль	48 878	-	-	-	48 878
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 005 584	-	-	-	1 005 584
Прочие активы	366 976	-	44 898	-	411 874
<b>Итого активов</b>	<b>42 961 731</b>	<b>1 335</b>	<b>43 001 714</b>	<b>3 391</b>	<b>85 968 171</b>
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 000 000	79 871	8 989 011	5 239	10 074 121
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	56 206 275	-	8 987 802	6 268	65 200 345
В том числе вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 119 468	-	2 117 948	-	3 237 416
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	138 532	-	-	-	138 532
Прочие обязательства	219 185	86 373	1 698 902	-	2 004 460
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	361	-	7	-	368
<b>Итого обязательств</b>	<b>58 683 821</b>	<b>166 244</b>	<b>21 793 670</b>	<b>11 507</b>	<b>80 655 242</b>

В составе стран ОЭСР большую часть активов и обязательств составляют Франция (средства в кредитных организациях 24,45%, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по СС через прибыль или убыток 97,87% и 99,31% соответственно, средства кредитных организаций 95,30%), Англия (чистая ссудная задолженность 100%), а также Япония и США (средства в кредитных организациях 36,07% и 31,98% соответственно).

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Страны СНГ</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства	15 814	-	-	-	15 814
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	613 636	-	-	-	613 636
в т.ч. обязательные резервы	415 271	-	-	-	415 271
Средства в кредитных организациях	72 723	839	693 516	5 607	772 685
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	522 623	-	916 692	-	1 439 315
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	29 742 943	-	5 654 357	-	35 397 300
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	6 055 430	-	-	-	6 055 430
Требования по текущему налогу на прибыль	77 926	-	-	-	77 926
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	885 349	-	-	-	885 349
Прочие активы	87 135	-	50 517	40	137 692
<b>Итого активов</b>	<b>38 073 579</b>	<b>839</b>	<b>7 315 082</b>	<b>5 647</b>	<b>45 395 147</b>
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 000 171	197 436	7 328 602	5 463	8 531 672
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 348 784	-	7 328 656	8 746	29 686 186
В том числе вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	856 514	-	542 436	-	1 398 950
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 580	-	-	-	4 580
Отложенное налоговое обязательство	138 532	-	-	-	138 532
Прочие обязательства	232 364	-	39 280	-	271 644
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	186	-	6	-	192
<b>Итого обязательств</b>	<b>24 581 131</b>	<b>197 436</b>	<b>15 238 980</b>	<b>14 209</b>	<b>40 031 756</b>

## 1.6 Информация об управлении капиталом

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

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

- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски, но и иные виды рисков, которые в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск, и так далее.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 199-И, а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 апреля 2020 года, составляла 13 337 065 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 11 712 839 тыс. руб.).

Базовый капитал: 4 318 617 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 4 427 060 тыс. руб.).

Дополнительный капитал: 9 018 448 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 7 285 779 тыс. руб.).

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. Базовый капитал фактически увеличен в апреле 2020 года после регистрации Банком России отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций.

## 1.7 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Акционерами Банка являются Креди Агриколь КИБ (88,74% акций) и Креди Агриколь КИБ Глобал Банкинг (11,26% акций). Прочие связанные стороны включают прочие компании банковской группы Креди Агриколь.

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 апреля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	41 474 607
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	22 196
Средства кредитных организаций	6 965 284	-
<i>В том числе:</i>		
<i>Полученные субординированные кредиты</i>	6 346 499	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	1 604 170	458 930

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 382 050	30 025
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 103 384	14 564
Прочие активы	45 214	522
Прочие обязательства	1 695 895	438
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1	6
Выданные гарантии и поручительства	7 160	119 257
Полученные гарантии и поручительства	210 137 447	2 925 980

Увеличение «Прочих обязательств» на 1 657 113 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2020 года связано с поступлением средств акционеров в оплату дополнительного выпуска обыкновенных акций.

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 721	5 652 637
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	615 199
Средства кредитных организаций	6 935 387	-
<i>В том числе:</i>		
<i>Полученные субординированные кредиты</i>	6 407 240	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	-	596 114
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	887 142	29 550
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	499 505	42 932
Прочие активы	35 676	12 483
Прочие обязательства	38 782	444
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1	5
Выданные гарантии и поручительства	13 633	103 484
Полученные гарантии и поручительства	182 609 507	2 748 878

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4 185	27 937
Процентные расходы	101 904	502
<i>В том числе:</i>		
<i>По полученным субординированным кредитам</i>	100 782	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(2 407 125)	(7 085)
Комиссионные доходы	1 777	7 870
Комиссионные расходы	27 834	1 205
Прочие доходы	38 387	-
Прочие расходы	42 764	5 463

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года:



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	11 592	1 863
Процентные расходы	121 816	881
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	115 101	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	2 148 003	66 109
Комиссионные доходы	1 376	8 718
Комиссионные расходы	32 110	525
Прочие доходы	3 005	16 481
Прочие расходы	43 771	181

### 1.8 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка не было программ долгосрочного вознаграждения персонала (на 1 января 2020 года – не было). На балансе Банка имеются счета по учету долгосрочных вознаграждений, на которых ведется учет по отложенным выплатам для сотрудников, принимающих риски, в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Банк не предоставляет работникам вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И Банком утверждено Положение «О порядке оплаты труда работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками», в котором определен порядок выплаты краткосрочных и долгосрочных вознаграждений указанным категориям работников. В Банке создан Комитет по вознаграждениям, на основании решений и предложений которого Совет Директоров Банка принимает решения об утверждении фонда оплаты труда на год, а также размера бонусного фонда по отдельным категориям работников Банка, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 154-И.

Президент



Эрик Дитер Герхард Кебе

Главный бухгалтер

А. С. Астюкевич

20 мая 2020 года