

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

Апрель 2020 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество за 2019 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019год	8
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	10
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	15
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	16
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	19
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	20

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам «Креди Агриколь Корпоративный и
Инвестиционный Банк» акционерное общество

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного (включая кредитный риск контрагента), процентного (часть рыночного риска), операционного рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному (включая кредитный риск контрагента), процентному (часть рыночного риска), операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным (включая кредитный риск контрагента), процентным (часть рыночного риска), операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

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

24 апреля 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

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

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	20501862	1680

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации "Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество, Креди Агриколь КИБ АО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 191144, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, Дегтярный переулок, д. 11 лит. Б

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1.4.1.1	15,814	84,298
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	613,636	1,238,654
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	415,271	459,820
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	772,685	372,742
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	1,439,315	2,507,188
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1.4.1.4	35,397,300	-
5a	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.4	-	47,234,797
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.4.1.3	6,055,430	-
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.4.1.3	-	5,351,165
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	77,926	77,926
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.5	885,349	1,061,165
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-
13	Прочие активы	1.4.1.6	137,692	92,276
14	Всего активов	-	45,395,147	58,020,211
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	38,217,858	49,677,523
16.1	средства кредитных организаций	1.4.1.8	8,531,672	9,917,643
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.9	29,686,196	39,759,880
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	1,398,950	2,462,962
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	4,530	4,509
20	Отложенные налоговые обязательства	-	138,532	163,956
21	Прочие обязательства	1.4.1.10	271,644	269,200
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.5.1.1	192	149
23	Всего обязательств	-	40,031,756	52,578,299
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1.4.1.7	2,883,000	2,883,000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
26	Эмиссионный доход	1.4.1.7	498,221	498,221
27	Резервный фонд	-	144,150	144,150
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	638	967
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	643,954	782,619
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	-	-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	-	1,194,704	1,132,955
36	Всего источников собственных средств	-	5,363,391	5,441,912
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	132,141,740	180,161,235
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	18,209,636	9,607,117
39	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-

Президент

Главный бухгалтер

24-04-2020



Кебе Эрик

Астюкевич А.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый)
40	2	1660

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 г.

Кредитной организации

"Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество, Креди Агриколь КИБ АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

191144, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, Дегтярный переулок, д. 11 лит. Б

Код формы по ОКУД 0409807
(Квартальная / Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1.4.2	2,724,264	2,835,020
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		772,267	1,278,738
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1,501,112	1,270,583
1.4	от вложений в ценные бумаги		-	-
2	Процентные расходы, всего		450,885	285,699
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2,040,588	1,714,801
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		687,276	531,325
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1,353,312	1,183,476
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		683,676	1,120,219
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		38	3,551
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		139	3,551
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1.4.2	683,638	1,123,770
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.2	354,112	6,967
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,478	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.4.2	130,364	1,006,282
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.4.2	17,416	1,060,862
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Коммиссионные доходы	1.4.2	357,141	412,520
15	Коммиссионные расходы	1.4.2	151,354	242,959
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		2,264	6,437
19	Прочие операционные доходы	1.4.2	261,198	166,651
20	Чистые доходы (расходы)	1.4.2	1,613,941	1,521,158
21	Операционные расходы	1.4.2	1,390,012	1,335,224
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4.2	223,929	185,934
23	Возмещение (расход) по налогам	1.4.2	161,729	130,642
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		62,200	55,292
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		62,200	55,292

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		62,200	55,292
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		173,093	289,498
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		173,093	289,498
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		34,428	58,089
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		138,665	231,409
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2,054	7,513
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,054	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	7,513
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		449	1,350
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1,605	6,163
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		140,270	237,572
10	Финансовый результат за отчетный период		78,070	182,280

Президент

Главный бухгалтер

24-04-2020



Кебе Эрик

Астюкевич А.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
40	20501862	1680

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

"Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество, Креди Агриколь КИБ АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

191144, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ Дегтярный переулок, д. 11 лит. Б

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		3161221	3161221	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3161221	3161221	24+26
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1162456	1077663	35
2.1	прошлых лет		1162456	1077663	35
2.2	отчетного года		0	0	35
3	Резервный фонд		144150	144150	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4467827	4383034	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		40767	38882	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		40767	38882	
29	Базовый капитал, итого:	1.6	4427060	4344152	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				

41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:		4427060	4344152	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		7285779	8228450	16.1+24+26
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:		7285779	8228450	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1.6	7285779	8228450	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1.6	11712839	12572602	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		24442776	30278101	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		24442776	30278101	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		25467719	31256137	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		18.112	14.348	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		18.112	14.348	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		45.991	40.224	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.750	6.375	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	1.875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		12.112	8.348	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо	
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо	
71	Норматива достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета,

1.1

раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте банка <https://www.ca-cib.ru>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 Кредит Агриколь КИБ АО	1.1 Кредит Агриколь КИБ АО	1.1 Кредит Агриколь КИБ АО	1.1 Кредит Агриколь КИБ АО	1.1 Кредит Агриколь КИБ АО	1.1 Кредит Агриколь КИБ АО
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10301680В	1.1 10301680В	1.1 10301680В	1.1 10301680В	1.1 10301680В	1.1 10301680В
3	Право, предоставляемое инструментом владельцу	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Франция
3а	Условия, влияющие на способность к погашению	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
4	Репутативные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит/депозит, заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 20 000 тыс. рублей	1.1 220 000 тыс. рублей	1.1 231 000 тыс. рублей	1.1 36 000 тыс. рублей	1.1 2 376 000 тыс. рублей	1.1 6 407 240 тыс. руб. (по курсу ЦБ за 31.12.2019)
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 20 000 тыс. рублей	1.1 220 000 тыс. рублей	1.1 231 000 тыс. рублей	1.1 36 000 тыс. рублей	1.1 2 376 000 тыс. рублей	1.1 103 500 тыс. долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выкупа (повеления, размещения) инструмента	1.1 24.07.2001	1.1 24.07.2001	1.1 13.10.2004	1.1 21.01.2005	1.1 28.08.2008	1.1 30.11.2004
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 30.11.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, но не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав дополнительного капитала
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
17	Проценты/дивиденды/купоновый доход	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
18	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 плавающая ставка
19	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 5,81
19	Наличие условий преобразования выплата дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.2 LIBOR
20	Обязательность выплаты дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 выплата осуществляется обязательно

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к добросовестному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 если значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков", достигло уровня ниже 2% либо кредитной организацией от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации мер по предупреждению банкротства банков в соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31.12.2014" (с последующими изменениями и дополнениями)
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструментах которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 Кредит Агрícola К/Б АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 если значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков", достигло уровня ниже 2% либо кредитной организацией от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации мер по предупреждению банкротства банков в соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31.12.2014" (с последующими изменениями и дополнениями)

32	Повода или причина списания	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постояное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34a	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствия	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте



Президент

Главный бухгалтер

24-04-2020

Кеде Эрик
Астюкевич А.С.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО
40	20501662	1650

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество, Креди Агриколь КИБ АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

191144, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, Девятный переулок, д. 11 лит. Б

Код формы по ОКУД 0408810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Численность пояснений	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Уплаченный налог	Переводы по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенные на отложенное налоговое обязательство (увеличенные на отложенный налоговый актив)	Переводы основных средств и нематериальных активов, уменьшенные на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переводе	Переводы на инструмент капитала	Резервный фонд	Денежные средства банковского финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные разрывы под отдельные кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2883000		498221	7977	1013216			144150				1280344	5826908
2	Влияние изменений положительной учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2883000		498221	7977	1013216			144150				1280344	5826908
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период														
5.1	прибыль (убыток)					-7010	-230597							55327	-182280
5.2	прочий совокупный доход					-7010	-230597							35	-237672
6	Эмиссия акций														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													202872	202872
9.1	по обыкновенным акциям													202872	202872
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие выплаты акционерам (участникам) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения													156	156
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		2983000		498221	967	782619			144150				1132955	5441912
13	Данные на начало отчетного года		2883000		498221	967	782619			144150				1132955	5441912
14	Влияние изменений положительной учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2883000		498221	967	782619			144150				1132955	5441912
17	Совокупный доход за отчетный период	1.4.3				-1605	-138665							62200	-78070
17.1	прибыль (убыток)													62200	62200
17.2	прочий совокупный доход	1.4.3				-1605	-138665								-140270
18	Эмиссия акций														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													29501	29501
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие выплаты акционерам (участникам) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения													-29952	-29952
24	Данные за отчетный период	1.4.4	2883000		498221	-698	643954			144150				1194704	5363391

Президент
Главный бухгалтер
24.04.2020
Сообщение к отчету



Кебе Эрик
Астокович А.С.

Код территории	40	Код кредитной организации по ОКТО	20501862	Код регистрации	1680
----------------	----	-----------------------------------	----------	-----------------	------

Банковская отчетность

Код Формы по ОКУД 0409413
Квартальная (I квартал)

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

"Кредит Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество, Кредитно-Публичная форма
на 1 января 2020 года
Дригколь КИБ АО

191144, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, Дегтеревский переулок, д. 11 лит. 5

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации Банковской группы)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации Банковской группы)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактические значения				на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		
1	КАПИТАЛ, тыс.руб.	3	4	5	6	7	8	
1a	Базовый капитал		4427060	4386113	4395419	4395419	4325347	
2	Основной капитал		4397108	4396363	4395419	4395419	4339340	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4427060	4386113	4395419	4395419	4325347	
3	Собственные средства (капитал)		4397108	4396363	4395419	4395419	4339340	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11713839	11984979	11955519	11955519	12089991	
4	АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.		11730503	11998498	11970184	11970184	12130854	
4a	Активы, взвешенные по уровню риска		35467719	27547387	26532471	26532471	36124010	
5	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент		18,112	16,454	17,200	17,200	17,201	
5a	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1), процент		17,926	16,475	17,187	17,187	17,227	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2), процент		18,112	16,454	17,200	17,200	17,201	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17,926	16,475	17,187	17,187	17,227	
7	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) Н1.0 (Н1ис, Н1.3, Н20.0), процент		45,991	43,507	45,060	45,060	46,279	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		45,904	43,513	45,081	45,081	46,359	
8	НАУБЛВЕНН К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент		2,250	2,125	2,000	2,000	1,875	
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0	
10	Надбавка за кредитную значимость		2,250	2,125	2,000	2,000	1,875	
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10), процент		12,112	10,454	11,200	11,200	11,201	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала)		104533404	108926396	104533447	104533447	95994911	
13	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА		4,235	4,027	4,196	4,196	4,506	
14	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА		4,203	4,035	4,201	4,201	4,520	
14a	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент							
15	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
16	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
17	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
18	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
19	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
20	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
21	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
22	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
23	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок с клирингом	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по вышущимся кредитным ППИ	0
10	Уменьшающая поправка в части вышущихся кредитных ППИ	0
11	Величина риска по ППИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	3199928
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	
15	Величина риска по гарантиям операциям кредитования ценными бумагами	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	
17	Нормальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего	70981214
18	Поправка в части приращения коэффициентов кредитного эквивалента	12120142
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)	58863872
Капитал и риск		
20	Основной капитал	4427060
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	104535404
22	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)	1.44

Президент

Главный бухгалтер

4/24/2020

Кебе Эрик

Астокевич А.С.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (Лорядковый номер)
40	20501862	1680

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество, Креди Агриколь КИБ АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

191144, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, Дегтярный переулок, д. 11 лит. Б

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1.4.5	83,362	-989,811
1.1.1	проценты полученные		2,672,984	2,860,739
1.1.2	проценты уплаченные		-2,046,613	-1,690,443
1.1.3	комиссии полученные		358,774	410,875
1.1.4	комиссии уплаченные		-152,606	-242,704
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	1.4.5	357,973	-113,905
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1.4.5	105,646	-989,747
1.1.8	прочие операционные доходы		261,448	181,349
1.1.9	операционные расходы		-1,342,038	-1,261,108
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-132,206	-144,867
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1.4.5	987,309	2,647,146
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		44,549	-122,902
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.4.5	-10,442,237	-7,157,684
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-179,783	81,111
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.4.5	-421,978	1,700
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.5	-8,927,878	9,865,976
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		30,162	-21,055
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		1,070,671	1,657,335
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.4.5	-23,038,467	-16,356,610
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.4.5	22,342,915	14,057,579
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1.4.5	-145,485	-27,478
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1.4.5	116,812	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1.4.5	-724,225	-2,326,509
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	1.4.5	0	-202,872
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-202,872
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1.4.5	-593,369	409,581
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1.4.5	-246,923	-462,465
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1,209,457	1,671,922
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		962,534	1,209,457

Президент

Кебе Эрик

Главный бухгалтер

Асткокевич А.С.

4/24/2020



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

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Банк при раскрытии пояснительной информации за 2019 год руководствовался положениями Учетной политики Банка, принятой 29 декабря 2018 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 – 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 2019 года Банк оказывал услуги по кредитованию клиентов, услуги по конверсионным операциям, операциям по расчетному обслуживанию клиентов, услуги по валютному контролю и сопровождению экспортных контрактов, другие виды услуг.

В 2019 году 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 2019 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 2019 год составила 223 929 тыс. руб. (больше на 20,43% по сравнению с прибылью 2018 года). Сумма налогов за 2019 год составила 161 729 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 75 946 тыс. руб.

В 2019 году наблюдалось уменьшение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по сравнению с 2018 годом на 11 837 497 тыс. руб. или на 25,06%. Средства на счетах в Банке России с учетом обязательных резервов уменьшились на 625 018 тыс. руб. или на 50,46%. Остатки средств на счетах в кредитных организациях увеличились на 399 943 тыс. руб. или на 107,30%. В 2019 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Банка России вырос на 13,16% и составил 6 055 430 тыс. руб. или 13,32% активов Банка. Уменьшение привлеченных средств кредитных организаций составило 1 385 971 тыс. руб. или 13,97% по отношению к 2018 году, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшились на 10 073 694 тыс. руб. или на 25,34% по отношению к 2018 году.

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.

Общее число корпоративных клиентов Банка составляет 236.

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 2019 года, в соответствии с принимаемыми Общим собранием акционеров решениями, происходили следующие изменения состава Совета директоров:

Начиная с 25 мая 2018 года и по 25 марта 2019 общее количество членов Совета Директоров Банка составляло 7 членов. В состав Совета Директоров Банка входили:

1. г-н Режи Жан Поль Монфрон;
2. г-н Эрик Дитер Герхард Кебе;

3. г-жа Александра Болеславски;
4. г-н Пьер Глозер;
5. г-н Эрик Шарль Луи Лешодель;
6. г-н Пьер Ге;
7. г-н Фредерик Жан –Люк Фурре.

Председателем Совета Директоров являлся г-н Режи Жан Поль Монфрон.

Начиная с 25 марта 2019 г. и по настоящее время общее количество членов Совета Директоров Банка составляет 6 членов. В состав Совета Директоров Банка входят:

1. г-н Режи Жан Поль Монфрона;
2. г-н Эрик Дитер Герхард Кебе;
3. г-н Эрик Шарль Луи Лешодель;
4. г-н Фредерик Жан-Люк Фурре;
5. г-н Эрик Юбер Жан Шевр;
6. г-н Лоран Мари Эрв Жак Шенэн.

Председателем Совета Директоров является г-н Режи Жан Поль Монфрон.

Начиная с 14 августа 2018 года и по 27 мая 2019 г. Правление Банка состояло из 6 членов:

1. Эрик Дитер Герхард Кебе – Председатель Правления
2. Д.В. Горелов
3. Ю.Ч. Кокаев
4. О.В. Шапошников
5. Н.А. Гришина
6. М.Ю. Марголин

Начиная с 27 мая 2019 г. и по настоящее время Правление Банка состоит из 7 членов:

1. Эрик Дитер Герхард Кебе – Председатель Правления
2. Д.В. Горелов
3. Ю.Ч. Кокаев
4. О.В. Шапошников
5. Н.А. Гришина
6. М.Ю. Марголин
7. Давид Кристоф Ренувель

Единым 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.

Годовой отчет утверждается Советом Директоров 25 мая 2020 года, на котором утверждается повестка годового общего собрания акционеров, включающая принятие решения о распределении прибыли Банка за 2019 год.

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

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) до остаточной стоимости в течение определенных сроков полезного использования активов. При расчете амортизации по основным средствам, поставленным на учет до 31 декабря 2016 года, применялись сроки

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

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

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.

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 договорным денежным потокам (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		<1 year	> 1 year	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, цель 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 начисленного 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.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- перенос балансовых остатков со счетов учета финансового результата текущего года на счета учета финансового результата прошлого года (в части расходов 1 362 745 229 тыс. руб., в части доходов 1 362 960 265 тыс. руб.);
- перенос балансового остатка счета учета налога на прибыль отчётного года на финансовый результат прошлого года по счету учета налога на прибыль (14 830 тыс. руб.);
- отражение результатов оценки здания московского филиала в соответствии с отчетом оценщика CUSHMAN & WAKEFIELD OOO по состоянию на 01.01.2020 года по счетам ОС «Здание» и амортизации (на сумму 55 371 тыс. руб.);
- восстановление учёта ошибочно списанного основного средства (30 тыс. руб.);
- восстановление амортизации ошибочно списанного основного средства (30 тыс. руб.);
- увеличение расходов в части признания обязательств по выплатам краткосрочной премии за 2019 год (107 216 тыс. руб.);
- увеличение расходов в части признания обязательств по страховым взносам на сумму, подлежащую оплате в государственные фонды по выплатам краткосрочной премии за 2019 год (16 173 тыс. руб.);
- увеличение расходов по выплате долгосрочных вознаграждений работникам банка свыше 12 месяцев на сумму признания обязательств по долгосрочным премиям отложенного характера за 2019 год (19 767 тыс. руб.);
- увеличение расходов в части взносов по выплате долгосрочных вознаграждений работникам банка свыше 12 месяцев на сумму признания обязательств по долгосрочным премиям отложенного характера за 2019 год (1 539 тыс. руб.);
- увеличение расходов в части оприходованных услуг, подтверждающие документы по которым получены после отчётной даты (50 тыс. руб.);
- увеличение доходов в части оприходованных услуг, подтверждающие документы по которым получены после отчётной даты (1 552 тыс. руб.);
- уменьшение расходов в части отложенных налоговых обязательств, отражаемых на счетах по учету финансового результата по состоянию на 01.01.2020 (5 187 тыс. руб.);
- уменьшение отложенных налоговых обязательств, отражаемых на счетах по учету добавочного капитала по состоянию на 01.01.2020 (17 420 тыс. руб.);
- передача остатков, отраженных на счетах N 707 «Финансовый результат прошлого года» Московского филиала, в головной офис (в части доходов 675 083 601 тыс. руб., в части расходов 674 671 117 тыс. руб.);
- перенос головным офисом остатков со счетов 707 на счет 708 «Прибыль прошлого года» (в части доходов 1 362 961 818 тыс. руб., в части расходов 1 362 899 618 тыс. руб.).

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события отчетного года - это те события, которые предоставляют информацию о ситуации, возникшей после окончания отчетного периода, и могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе годового отчета Банка.

В начале 2020 года было подтверждено существование нового коронавируса (Covid-19), который распространился по всему материковому Китаю и за его пределами, вызывая сбои в бизнесе и экономической деятельности. Банк считает, что эта вспышка является некорректирующим событием после отчетной даты.

Поскольку ситуация нестабильна и быстро развивается, мы не считаем целесообразным давать количественную оценку потенциального воздействия этой вспышки на Банк. Влияние этой вспышки на макроэкономические прогнозы будет включено в оценку Банком ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 в 2020 году.

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.

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

При разработке Учетной политики на 2020 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу с 1 января 2020 года нормативными документами Банка России:

- Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указания Банка России от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся признания и оценки активов, требований и обязательств по договорам аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и нормативными документами Банка России.

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 2019 году наблюдалось уменьшение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по сравнению с 2018 годом на 11 837 497 тыс. руб. или на 25,06%. Средства на счетах в Банке России с учетом обязательных резервов уменьшились на 625 018 тыс. руб. или на 50,46%. Остатки средств на счетах в кредитных организациях увеличились на 399 943 тыс. руб. или на 107,30%. В 2019 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Банка России вырос на 13,16% и составил 6 055 430 тыс. руб. или 13,32% активов Банка. Уменьшение привлеченных средств кредитных организаций составило 1 385 971 тыс. руб. или 13,97% по отношению к 2018 году, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшились на 10 073 694 тыс. руб. или на 25,34% по отношению к 2018 году.

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

1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Денежные средства (касса)	15 814	84 298
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	198 365	778 834
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	72 723	125 260
- в банках Российской Федерации		
- в банках иных стран	699 962	247 482
Итого денежные средства и их эквиваленты	986 864	1 235 874

Из статьи «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ» исключены обязательные резервы в ЦБ РФ в размере 415 271 тыс. руб. в связи с имеющимися ограничениями по их использованию в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» (1 января 2019 года – 459 820 тыс. руб.).

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

На 1 января 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>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты	1 439 315	2 507 188
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 439 315	2 507 188

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты	1 398 950	2 462 962
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 398 950	2 462 962

В таблице 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>	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
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
Итого по производным финансовым инструментам	71 935 462	72 946 141	1 439 315	1 398 950

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Облигации федерального займа (ОФЗ 26216)	-	521 437
Купонные облигации Банка России КОБР-15	-	2 019 340
Купонные облигации Банка России КОБР-16	-	2 810 388
Купонные облигации Банка России КОБР-26	2 027 340	-
Купонные облигации Банка России КОБР-27	3 024 960	-
Купонные облигации Банка России КОБР-28	1 003 130	-
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи	6 055 430	5 351 165

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-26 (RU000A100WS0) в количестве 2 000 000 штук, КОБР-27 (RU000A101061) в количестве 3 000 000 штук и КОБР-28 (RU000A1014Q7) в количестве 1 000 000 штук заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД. По состоянию на 01.01.2020 у Банка нет обязательств по кредитам Банка России.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода
Облигации федерального займа				
- ОФЗ 26216 (ставка купона 6,7%)	-	-	15 мая 2019 года	13 812
Купонные облигации Банка России (ставка купона плавающая, равна ключевой ставке Банка России)				
- КОБР-15	-	-	13 февраля 2019 года	20 150
- КОБР-16	-	-	13 марта 2019 года	10 054
- КОБР-26	15 января 2020 года	27 181		-
- КОБР-27	12 февраля 2020 года	25 689		-
- КОБР-28	11 марта 2020 года	3 582		-
Итого купонный доход по долговым ценным бумагам		56 452		44 016

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

1.4.1.4 Чистая ссудная задолженность

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года*
Кредитные организации		
Кредиты	10 465 472	28 663 951
Резерв на возможные потери, оценочный резерв	(70)	-
Итого кредитные организации	10 465 402	28 663 951
Юридические лица		
Кредиты	23 961 238	17 520 416
Прочие требования к юр.лицам, приравненные к ссудной задолженности	970 768	1 050 570
Резерв на возможные потери, оценочный резерв	(108)	(140)
Итого юридические лица	24 931 898	18 570 846
Всего ссудная задолженность (без учета резервов)	35 397 478	47 234 937
Всего резерв на возможные потери, оценочный резерв	(178)	(140)
Всего чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	35 397 300	47 234 797

*Здесь и далее данные на 01 января 2019 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета статьи «Чистая ссудная задолженность» формы 0409806. Начисленные проценты перенесены из ст. «Прочие активы» в ст. «Чистая ссудная задолженность».

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	17 520 276	17 520 276
активы, признанные в отчетном периоде	406 440 254	406 440 254
активы, выбывшие в отчетном периоде	(400 054 110)	(400 054 110)
прочие изменения	54 818	54 818
на 1 января 2020 года	23 961 238	23 961 238

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации				
Производство	9 921 286	41.41	8 882 425	50.7
Оптовая и розничная торговля	6 736 460	28.11	3 471 382	19.8
Финансовая аренда (лизинг)	3 514 707	14.67	1 894 692	10.8
Финансовое посредничество	3 505 944	14.63	2 705 881	15.4
Добыча полезных ископаемых	30 138	0.13	133 474	0.8
Произв-во эл.энергии, газа и воды	17 797	0.07	26 696	0.2
Прочее	234 906	0.98	70 065	0.4
Недвижимость	-	-	335 801	1.9
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	23 961 238	100	17 520 416	100
Нерезиденты Российской Федерации				
Итого кредитов и авансов клиентам – нерезидентам Российской Федерации	-	-	-	-
Итого	23 961 238	100,00	17 520 416	100,00

Ниже представлена структура клиентского кредитного портфеля в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения задолженности, по состоянию на 1 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	523637	1 869 990	–	2 393 627
Свыше года	69 544	7 412 883	–	7 482 427
Итого	10 465 472	23 961 238	970 768	35 397 478
Резервы на возможные потери и оценочные резервы	(70)	(108)	–	(178)
Всего чистая ссудная задолженность	10 465 402	23 961 130	970 768	35 397 300

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

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

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

1.4.1.5 Основные средства, нематериальные активы

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Неотделимые и отделимые улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	1 109 814	228 432	191 544	1 529 790	49 185	1 578 975
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	224 814	110 743	171 949	507 506	10 304	517 810
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	885 000	117 689	19 595	1 022 284	38 881	1 061 165
Поступления	–	–	16 040	16 040	12 671	28 711
Выбытия	–	113 150	24 117	137 267	–	137 267
Амортизационные отчисления	10 629	2 407	9 173	22 209	10 785	32 994
Амортизация по выбывшим ОС	–	-113 150	-23 237	-136 387	–	-136 387
Переоценка	-55 371	-115 282	–	-170 653	–	-170 653

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Неотделимые и отделимые улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	1 472 612	228 432	180 180	1 881 224	33 069	1 914 293
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	284 200	106 176	143 722	534 098	8 564	542 662
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	1 188 412	122 256	36 458	1 347 126	24 505	1 371 631
Поступления	-	-	11 364	11 364	16 116	27 480
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	14 105	4 567	28 227	46 899	1 740	48 639
Переоценка	(289 307)	-	-	(289 307)	-	(289 307)
Стоимость на 1 января 2019 года	1 109 814	228 432	191 544	1 529 790	49 185	1 578 975
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	224 814	110 743	171 949	507 506	10 304	517 810
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	885 000	117 689	19 595	1 022 284	38 881	1 061 165

Ниже перечислены основные договоры аренды, которые заключены Банком по состоянию на 1 января 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.

Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу за 2019 год составила 43 501 тыс. руб.

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

1.4.1.6. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим операциям	11 009	12 894
Суммы до выяснения	90	–
Итого прочие финансовые активы	11 099	12 894
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(200)</i>	<i>(206)</i>
Итого прочие финансовые активы с учетом РВП	10 899	12 688
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	36 054	534
Расчеты с бюджетом	1 691	1 944
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	10	43
Предоплата за услуги и товары	70 015	80 534
Переоценка требований/обязательств по поставке финансовых активов	36 617	11 899
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(17 594)</i>	<i>(15 366)</i>
Итого прочие нефинансовые активы с учетом РВП	126 793	79 588
Итого прочие активы	137 692	92 276

Данные на 01 января 2019 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета статьи «Прочие активы» формы 0409806. Начисленные проценты перенесены из ст. «Прочие активы» в ст. «Чистая ссудная задолженность».

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 января 2020 года отсутствует сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (на 1 января 2019 года: нет).

1.4.1.7 Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций по состоянию на 1 января 2020 года составляет 240 250 акций (на 1 января 2019 года: 240 250 акций), с номинальной стоимостью 12 000 рублей за одну акцию (2018 год: 12 000 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все акции были оплачены денежными средствами, за исключением акций номинальной стоимостью 220 000 тысяч рублей, выпущенных в мае 2001 года и оплаченных путем капитализации переоценки основных средств в соответствии с российским законодательством.

В течение 2019 года Банк не выпускал акции.

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

1.4.1.8 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Корреспондентские счета	596 114	316 743
Полученные межбанковские кредиты	7 935 558	9 600 900
Итого средства кредитных организаций	8 531 672	9 917 643

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

перенесены из ст. «Прочие обязательства» в ст. «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

На 1 января 2020 года в строку «Полученные межбанковские кредиты» включена сумма субординированного кредита в размере 103 500 тысяч долларов США (по состоянию на 1 января 2019 года: 103 500 тысяч долларов США), с переменной процентной ставкой 3,90% в год + шестимесячная ставка LIBOR, срок погашения до 30 ноября 2025 года. Договор субординированного кредита не содержит условий досрочного исполнения обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

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

1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	9 279 392	7 427 991
- Срочные депозиты	20 347 945	28 825 120
- Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	58 849	3 506 769
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 686 186	39 759 880

Данные на 01 января 2019 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета статьи «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» формы 0409806. Начисленные проценты перенесены из ст. «Прочие обязательства» в ст. «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (на 1 января 2019 года: не имел).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	11 140 705	37,53	14 485 087	36,43
Оптовая и розничная торговля	8 373 068	28,21	13 624 033	34,27
Прочие услуги	6 325 081	21,31	2 359 612	5,93
Строительство	2 571 114	8,66	7 627 287	19,18
Финансовое посредничество и страхование	714 266	2,41	1 241 617	3,12
Финансовая аренда (лизинг)	407 616	1,37	120 702	0,30
Добыча полезных ископаемых	58 681	0,19	27 357	0,07
Произв. эл.энергии, газа и воды	41 799	0,14	30 295	0,08
Транспорт и связь	39 474	0,13	46 365	0,12
Сельское хозяйство	14 382	0,05	-	-
Недвижимость	-	-	197 525	0,50
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 686 186	100,00	39 759 880	100,00

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

1.4.1.10 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по прочим операциям	12 214	13 687
Суммы до выяснения	-	3 370
Итого прочие финансовые обязательства	12 214	17 057
Прочие нефинансовые обязательства		

Налоги к уплате	63 222	40 839
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	165 911	151 050
Кредиторская задолженность	30 247	60 254
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	50	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	259 430	252 143
Итого прочие обязательства	271 644	269 200

Данные на 01 января 2019 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета статьи «Прочие обязательства» формы 0409806. Начисленные проценты перенесены из ст. «Прочие обязательства» в ст. «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

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

1.4.1.11 Условные обязательства кредитного характера

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	52 715 729	54 674 876
Импортные аккредитивы, всего	3 250 189	7 167 866
в том числе покрытые за счет средств клиентов	58 849	3 506 769
Финансовые гарантии выданные	15 018 296	5 946 020
Итого условных обязательств кредитного характера	70 984 214	67 788 762
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	(192)	(149)
Итого условных обязательств кредитного характера с учетом резервов	70 984 022	67 788 613

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

Условные обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Российские рубли	47 854 339	47 942 035
Доллары США	9 631 028	10 507 690
Евро	13 498 847	9 339 037
Итого	70 984 214	67 788 762
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	(192)	(149)
Итого условных обязательств кредитного характера с учетом резервов	70 984 022	67 788 613

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>				
На 1 января 2020 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	1 439 315	–	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
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
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
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	1 398 950	–	1 398 950
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	6 407 240	2 124 432	8 531 672
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	–	29 686 186	29 686 186

<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
На 1 января 2019 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	2 507 188	–	2 507 188
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 351 165	–	–	5 351 165
Основные средства – здания	–	–	885 000	885 000
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	84 298	–	–	84 298
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	–	778 834	–	778 834
Средства в кредитных организациях	–	372 742	–	372 742
Чистая ссудная задолженность	–	–	47 234 797	47 234 797
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	2 462 962	–	2 462 962

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	7 190 207	2 727 436	9 917 643
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	39 759 880	39 759 880

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

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Основные средства – здания

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:

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2018 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 января 2020	01 января 2019	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды/свопы/опционы	1 146 733	1 555 309	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	28 035	383 847	Дисконтированный денежный поток	Кривая Либор/Еврибор
Межвалютные процентные свопы	264 547	568 032	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне	1 439 315	2 507 188		
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды/свопы/опционы	1 105 413	1 508 728	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	28 990	386 202	Дисконтированный денежный поток	Кривая Либор/Еврибор
Межвалютные процентные свопы	264 547	568 032	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне	1 398 950	2 462 962		

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2019 год составила 223 929 тыс. руб. (больше на 20,43% по сравнению с прибылью за 2018 год).

Ниже представлена информация о составе расходов по налогам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Налоги и сборы, в том числе	85 783	73 721
НДС	70 036	56 910
Налог на имущество	15 675	16 797
Прочие налоги и сборы (расходы по уплате госпошлины)	72	14
Налог на прибыль	75 946	56 921
Налог на доходы в виде процентов по ценным бумагам (ставка 15%)	66 303	41 226
Налог на прибыль (ставка 20%)	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	9 643	15 695
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Всего расходов по налогам	161 729	130 642

На 1 января 2020 года по строке «НДС» отражены в том числе расходы по НДС по приобретенным материальным ценностям и услугам в сумме 43 492 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 42 339 тыс. руб.).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	223 929	185 934
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль	44 786	37 187
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	53 261	33 476
Применение ставки налога на прибыль, отличной от ставки в размере 20%	(22 101)	(13 742)
Расход по налогу на прибыль	75 946	56 921

Ниже представлена информация о налоговом воздействии временных разниц, увеличивающих/уменьшающих налогооблагаемую базу

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	отнесено на счета по учету финансового результата в 2019 году	Отнесено в прочий совокупный доход в 2019 году	1 января 2020 года
Основные средства	- 195 492	449	34 618	- 160 425
Переоценка финансовых активов и ПФИ	- 11 225	- 4 171		- 15 396
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	- 2 345	1 951	449	55
Отложенные расходы	33 068	626		33 694
Резервы (в т.ч. по МСФО-9)	3 172	461		3 633
Прочее	8 866	- 8 959		- 93
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	- 163 956	- 9 643	35 067	- 138 532

Объем чистых доходов без учета влияния суммы резервов по прочим потерям составил 1 616 205 тыс. руб. (на 88 610 тыс.руб. или 5,80% больше, чем в 2018 году), объем операционных расходов составил 1 390 012 тыс. руб. (1 335 224 тыс.руб. за 2018 год). В структуре чистых доходов 261 198 тыс. руб. (или 16,16%) приходится на прочие операционные доходы; 112 948 тыс. руб. (6,99%) составляет доход от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты; 683 638 тыс. руб. (42,30%) приходится на чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери; 205 787 тыс. руб. (12,73%) – на чистый комиссионный доход; доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составил 354 112 тыс. руб. (21,91%) от суммы чистых доходов.

В составе комиссионных доходов большая часть (163 681 тыс. руб. или 45,83%) приходится на доходы от расчетного и кассового обслуживания; 77 691 тыс.руб (21,75%) – на доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств; 71 033 тыс.руб. (19,89%) – на доходы от осуществления

переводов денежных средств. В составе комиссионных расходов 121 237 тыс. руб. (80,10%) составили расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам.

В составе прочих доходов 44,41% (или 115 985 тыс. руб.) составляет доход по договору Coverage Service Agreement; 11,44% (или 29 872 тыс. руб.) – доход за организацию сделок с деривативами; 9,89% (или 25 834 тыс. руб.) – комиссии за предоставленные услуги по сделкам слияния и поглощения.

Операционные расходы состоят в основном из расходов на содержание персонала (836 422 тыс. руб. или 60,17% (на 7,4% больше, чем в 2018 году), в том числе 625 355 тыс. руб. – расходы на оплату труда персонала (2018 год – 578 611 тыс.руб.), 112 556 тыс. руб. – страховые взносы с выплат вознаграждений (2018 год – 100 498 тыс.руб.), 71 013 тыс.руб. – расходы по выплате других вознаграждений (2018 год – 73 065 тыс.руб.)), а также других организационных и управленческих расходов (246 845 тыс. руб. или 17,76%, на 178 563 тыс.руб. или на 42,0% меньше, чем в 2018 году)), большую часть которых составляют расходы по соглашению о технической поддержке (87 747 тыс. руб.) и расходы по соглашению об уровне информационного обслуживания (64 174 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 2019 году не менялись.

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

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

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Сумма источников капитала уменьшилась по сравнению с 1 января 2019 года на 78 521 тыс. руб. за счет уменьшения элементов прочего совокупного дохода за отчетный период на 140 270 тыс. руб. Также, в связи с введением с 1 января 2019 года Положения Банка России № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств» и информационного письма Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету», было осуществлено восстановление части доходов, относящихся к сроку обращения финансовых инструментов после 1 января 2019 года, в составе кредиторской задолженности, и уменьшение финансового результата

прошлых лет на 29 952 тыс.руб. Одновременно положительное влияние оказало увеличение неиспользованной прибыли в отчетном периоде на 62 200 тыс. руб.

За 2018 год сумма источников капитала уменьшилась на 384 996 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 января 2020 года составляет 4,24% (на 1 января 2019 года – 3,95%). Существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага по состоянию на 1 января 2020 года составляет 104 535 404 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 110 012 827 тыс. руб.). Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, на отчетную дату нет.

1.4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Данные формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2019 год показали использование денежных средств в размере 246 923 тыс. руб., что меньше показателя за 2018 год, когда использование денежных средств составило 462 465 тыс. руб.

В части движения денежных средств по операционным активам и обязательствам за 12 месяцев 2019 года произошел приток в размере 987 309 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали данные в части уменьшения активов по ссудной задолженности (возврат средств в размере 10 442 237 тыс. руб.). За 2019 год произошло снижение денежных средств в сумме 8 927 878 тыс. руб. в части обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в сравнении с данными 2018 года, по аналогичному показателю наблюдался приток денежных средств в размере 9 865 976 тыс. руб. По средствам кредитных организаций отмечено снижение в сумме 421 978 тыс. руб., что отличается от показателей 2018 года, когда был отмечен прирост обязательств в сумме 1 700 тыс. руб.

Произошло увеличение показателя денежных средств, полученных от операционной деятельности, значение которого составило 83 362 тыс. руб. за 12 месяцев 2019 года, против данных 2018 года, когда было отмечено использование средств в размере 989 811 тыс. руб. В 2019 году Банк отразил прирост по строке отчёта «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход» в сумме 357 973 тыс. руб. и строке «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» в сумме 105 646 тыс. руб., аналогичные показатели за 2018 год составили отток денежных средств в размере 113 905 тыс. руб. и 989 747 тыс. руб. соответственно.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности, в 2019 году составили 724 225 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали показатель «выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме 22 342 915 тыс. руб. (прирост) и показатель «приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», в сумме 23 038 467 тыс. руб. (использование), что ниже данных за 12 месяцев 2018 года, когда чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности составили 2 326 509 тыс. руб. (прирост 14 057 579 тыс. руб. и использование 16 356 610 тыс. руб.). За 12 месяцев 2019 года отмечено значительное движение денежных средств в сумме 145 485 тыс. руб. по строкам отчёта «приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» (использование) и «выучка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» в сумме 116 812 тыс. руб. (прирост), против 2018 года по аналогичным показателям, которые составили 27 478 тыс. руб. и 0 руб. соответственно.

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

Изменение курсов иностранных валют, установленных Банком России, за 2019 год оказали значительное влияние на денежные средства и их эквиваленты в общем потоке денежных средств, уменьшив их на сумму 593 369 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 Кредитно-Аграрного КИБ АО по адресу в сети интернет www.ca-cib.ru.

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

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

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

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

Банком осуществляется постоянное управление капиталом, установлен его целевой уровень; утверждены методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала. Капитал Банка рассчитывается на основании Положения Банка России № 646-П и информация по капиталу предоставляется в Банк России на основании Указания Банка России № 4927-У

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

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;
- ежедневный контроль и отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Для целей мониторинга и контроля кредитного риска в Банке используются различные автоматизированные системы внутреннего контроля, позволяющие отслеживать своевременность и

полноту исполнения контрагентами обязательств перед Банком в рамках заключенных договоров, отвечающих характеру и масштабу сделок.

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

- Производство
- Финансовое посредничество
- Оптовая и розничная торговля

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>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Фактически сформированные резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, всего, в том числе:	18 164	15 861
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	178	140
по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	17 794	15 572
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	192	149

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 2019г (тыс. руб.):

финансовый инструмент	резерв на возможные потери на 01.01.2019	01.01.2020			изменение за отчетный период
		резерв на возможные потери	сумма корректировки до оценочного резерва по МСФО-9	оценочный резерв под убытки	
1	2		3	4	
Кредиты МБК предоставленные	-	-	70	70	70
Кредиты коммерческие предоставленные	140	11 066	- 10 958	108	- 32
Выданные гарантии	149	-	25	25	- 124
Обязательства по предоставлению денежных средств - Кредитные линии	-	-	167	167	167

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имел активов с просроченными сроками погашения (на 1 января 2019 года – не имел).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	4 829 450	-	16 532 445	-
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	31 839 314	6 367 863	27 411 085	5 482 217

Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-	2 037	1 019
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 181 188	1 163 216	6 161 551	6 145 839
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	78	117	75	112
Итого	37 850 030	7 531 196	50 107 193	11 629 187

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П по состоянию на 1 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
Итого активов	7 013 827	24 949 670	136 445
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)
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	7 013 757	24 949 562	118 651

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года объем реструктурированных ссуд составил 4,49% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (на 1 января 2019 года: 7,71%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории
Банковские гарантии	104 124 141	104 124 141	94 043 136	94 043 136
Итого обеспечение	104 124 141	104 124 141	94 043 136	94 043 136

1.5.1.2 Операционный риск

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением № 652-П, по состоянию на 1 января 2020 года составила 240 089 тыс. руб. (1 января 2019 года – 420 643 тыс.руб.)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	1 600 596	2 804 284
чистые непроцентные доходы	576 666	345 358
	1 023 930	2 458 926

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

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

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

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

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

- 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 со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

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

Руководство Банка рассматривает следующие пути совершенствования системы внутреннего контроля:

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

1.5.1.3 Рыночный риск

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

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

Управление рыночным риском включает такие меры, как ограничение операций Банка обязательными нормативами Банка России, лимитами акционера и Риск-аппетита Банка, определяемого Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Также имеет место ежедневный контроль и отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и требований к контролю рыночного риска со стороны акционера.

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 января 2020 года составила 173 720 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 255 331 тыс. руб.).

1.5.1.3.1 Валютный риск

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2018: 20%)	1 063 619	1 009 437
Ослабление доллара США на 20% (2018: 20%)	(1 063 619)	(1 009 437)
Укрепление евро на 20% (2018: 20%)	(250 273)	(237 958)
Ослабление евро на 20% (2018: 20%)	250 273	237 958

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 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	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
Итого активов	25 827 931	10 590 307	50 184 463	5 867 858	92 470 559
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
Итого обязательств	20 509 838	11 841 670	55 747 094	5 882 190	93 980 792
Валютная позиция	5 318 093	(1 251 363)	(5 562 631)	(14 332)	(1 510 233)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	17 738	31 203	34 025	1 332	84 298
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 238 654	-	1 238 654
В т.ч. обязательные резервы	-	-	459 820	-	459 820
Средства в кредитных организациях	64 704	177 360	59 610	71 068	372 742
Чистая ссудная задолженность	11 870 142	4 394 166	29 919 919	1 050 570	47 234 797
Прочие активы	2 660	15 576	74 040	-	92 276
Итого балансовых активов	11 955 244	4 618 305	31 326 248	1 122 970	49 022 767
Требования по ПФИ	33 398 415	14 158 040	49 946 198	5 340 295	102 842 948
Итого активов	45 353 659	18 776 345	81 272 446	6 463 265	151 865 715

Средства кредитных организаций	7 232 226	54	2 420 496	264 867	9 917 643
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	781 982	5 696 238	33 138 887	142 773	39 759 880
В т.ч. вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	13 600	255 600	-	269 200
Итого балансовых обязательств	8 014 208	5 709 892	35 814 983	407 640	49 946 723
Обязательства по ПФИ	32 292 264	14 256 241	50 922 025	5 340 333	102 810 863
Итого обязательств	40 306 472	19 966 133	86 737 008	5 747 973	152 757 586
Валютная позиция	5 047 187	(1 189 788)	(5 464 562)	715 292	(891 871)

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

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

1.5.1.3.2 Процентный риск

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

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

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

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

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»).

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
1 января 2020 года					
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
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года	1 493 528	(5 589 801)	1 324 593	416 566	(2 355 114)
1 января 2019 года					
Итого финансовых активов	44 658 553	3 123 238	2 161 214	15 911	49 958 916
Итого финансовых обязательств	40 146 511	8 448 091	-	-	48 594 602
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	4 512 042	(5 324 853)	2 161 214	15 911	1 364 314

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2020 года			На 1 января 2019 года		
	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о финансовых результатах	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о финансовых результатах
Бухгалтерский баланс						
До востребования и менее 1 месяца	1 493 528	4,00%	54 763	4 512 042	4,00%	165 442
От 1 до 6 месяцев	(5 589 801)	4,00%	(167 694)	(5 324 853)	4,00%	(159 746)
От 6 до 12 месяцев	1 324 593	4,00%	13 246	2 161 214	4,00%	21 612
Более 1 года	416 566	4,00%	1 389	15 911	4,00%	53
Итого	(2 355 114)		(98 296)	1 364 314		27 361

1.5.1.3.3 Фондовый риск

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

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

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

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

1.5.1.4 Риск потери ликвидности

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

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

- сочетание выше обозначенных вариантов.

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

Финансовые показатели риска на 1 января 2020 года составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 49,58% (на 1 января 2019 года: 38,63%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) – 72,16% (на 1 января 2019 года: 80,49%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 53,54% (на 1 января 2019 года: 48,60%).

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

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

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

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

- выпуск собственных долгосрочных обязательств.

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 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 востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	986 864	-	-	-	-	986 864
Ссудная и приравненная к ней задолженность	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
Итого ликвидных активов	37 000 746	19 014 996	3 185 355	21 348 198	-	80 549 295
Пассивы						
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
Итого обязательств	45 548 175	18 208 385	2 779 675	22 793 721	6 758 019	96 087 975
Избыток (дефицит) ликвидности	-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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
--	--	----------------------	-----------------------	--------------------------------	----------------	-------

Активы						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 235 874	-	-	-	-	1 235 874
Ссудная и приравненная к ней задолженность	25 403 392	3 357 455	2 153 600	-	-	30 914 447
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 351 165	-	-	-	-	5 351 165
Требования по прочим операциям	1 172 975	1 309	-	-	-	1 174 284
Итого балансовых ликвидных активов	33 163 406	3 358 764	2 153 600	-	-	38 675 770
Требования по ПФИ	18 446 800	41 830 311	16 592 233	25 973 604	-	102 842 948
Итого ликвидных активов	51 610 206	45 189 075	18 745 833	25 973 604	-	141 518 718
Пассивы						
Средства кредитных организаций	2 689 376	245 342	249 408	2 971 212	7 190 207	13 345 545
Средства клиентов, из них:	39 810 975	-	-	-	-	39 810 975
вклады физических лиц	-	-	-	-	-	-
Обязательства по прочим операциям	289 652	-	-	-	-	289 652
Итого балансовых обязательств	42 790 003	245 342	249 408	2 971 212	7 190 207	53 446 172
Обязательства по ПФИ	18 446 026	41 797 090	16 592 948	25 974 799	-	102 810 863
Итого обязательств	61 236 029	42 042 432	16 842 356	28 946 011	7 190 207	156 257 035
Избыток (дефицит) ликвидности	-9 625 823	3 146 643	1 903 477	-2 972 407	-7 190 207	-14 738 317
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-22.5	1 282.6	763.2	-100.0	-100.0	-27.6

1.5.1.5 Риск концентрации

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
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	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
Итого активов	38 073 579	839	7 315 082	5 647	45 395 147
Средства кредитных организаций	1 000 171	197 436	7 328 602	5 463	8 531 672
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	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
Итого обязательств	24 581 131	197 436	15 238 980	14 209	40 031 756

В составе стран ОЭСР большую часть активов и обязательств составляют Франция (средства в кредитных организациях 36,13%, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по СС через прибыль или убыток 96,78% и 91,09% соответственно), Англия (чистая ссудная задолженность 99,97%) и Польша (средства в кредитных организациях 51,76%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	84 298	-	-	-	84 298
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 238 654	-	-	-	1 238 654

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
в т.ч. обязательные резервы	459 820	-	-	-	459 820
Средства в кредитных организациях	125 260	75	247 407	-	372 742
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 130 557	-	1 376 631	-	2 507 188
Чистая ссудная задолженность	38 683 000	-	8 551 797	-	47 234 797
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 351 165	-	-	-	5 351 165
Требования по текущему налогу на прибыль	77 926	-	-	-	77 926
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 061 165	-	-	-	1 061 165
Прочие активы	91 794	-	482	-	92 276
Итого активов	47 843 819	75	10 176 317	-	58 020 211
Средства кредитных организаций	1 101 228	-	8 699 826	116 589	9 917 643
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 702 072	-	8 057 793	15	39 759 880
В том числе вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 330 873	-	1 132 089	-	2 462 962
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 509	-	-	-	4 509
Отложенное налоговое обязательство	163 956	-	-	-	163 956
Прочие обязательства	186 710	-	82 490	-	269 200
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	149	-	-	-	149
Итого обязательств	34 489 497	-	17 972 198	116 604	52 578 299

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

1.6 Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 января 2020 года, составляла 11 712 839 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 12 572 602 тыс. руб.).

Базовый капитал: 4 427 060 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 4 344 152 тыс. руб.).

Дополнительный капитал: 7 285 779 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 8 228 450 тыс. руб.).

1.7 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Акционерами Банка являются Креди Агриколь КИБ (82,41% акций) и Креди Агриколь КИБ Глобал Банкинг (17,59% 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 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	4 585 060	3 965 639
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	121 078
Средства кредитных организаций	8 192 207	264 850
<i>В том числе:</i>		
<i>Полученные субординированные кредиты</i>	7 190 207	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	20 306	296 437
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 331 317	45 314
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 007 793	124 296
Прочие активы	7 352	786
Прочие обязательства	52 868	3 514
Выданные гарантии и поручительства	12 216	71 488
Полученные гарантии и поручительства	186 737 082	1 162 080

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	39 362	72 502
Процентные расходы	459 357	11 177
<i>В том числе:</i>		
<i>По полученным субординированным кредитам</i>	441 882	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(956 691)	(307 399)
Комиссионные доходы	5 487	34 136
Комиссионные расходы	120 275	4 111
Прочие доходы	191 355	28 517
Прочие расходы	163 762	18 541

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	42 319	10 147
Процентные расходы	452 675	3 985
<i>В том числе:</i>		
<i>По полученным субординированным кредитам</i>	404 232	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(174 619)	57 367
Комиссионные доходы	5 823	30 514
Комиссионные расходы	91 519	102 227
Прочие доходы	33 023	99 637
Прочие расходы	182 705	11 490

1.8 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Сумма краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу Банка (заработная плата, премии, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни) составила в 2019 году 161 994,33 тыс. руб. (в 2018 году 168 069,05 тыс. руб.). Страховые взносы и взносы в фонды от суммы вознаграждений основному управленческому персоналу Банка составили за 2019 год 9 896,50 тыс. руб. (за 2018 год – 8 779,38 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка не было программ долгосрочного вознаграждения персонала (на 1 января 2019 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.

По состоянию на 1 января 2020 года списочная численность персонала составила 187 сотрудников (на 1 января 2019 года: 195 сотрудника), из них списочная численность основного управленческого персонала составила 9 сотрудников (на 1 января 2019 года: 8 сотрудников).

Президент



Эрик Дитер Герхард Кебе

Главный бухгалтер

Астюкевич А.С.

24 апреля 2020 года

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 64 листа(ов)