

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерного общества за 9 месяцев 2020 года

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Банк при раскрытии пояснительной информации за 3 квартал 2020 года руководствовался положениями Учетной политики Банка, принятой 09 января 2020 года, которая определяет подходы к опубликованию информации перед широким кругом пользователей в рамках годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

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

Банк является участником торгов на рынках Московской биржи.

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

31 июля 2020 года национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) подтвердило присвоенный Банку кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 3 квартала 2020 года Банк оказывал услуги по кредитованию клиентов, услуги по конверсионным операциям, операциям по расчетному обслуживанию клиентов, услуги по валютному контролю и сопровождению экспортных контрактов, другие виды услуг.

В 3 квартале 2020 года Банк работал на межбанковском рынке, на рынке ценных бумаг, а также продолжил работу на рынке деривативов.

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

В течение 3 квартала 2020 года кредитование физических лиц Банком не осуществлялось.

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

валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжает развиваться, подвержено частым изменениям и допускает возможность различных толкований. Сохраняющаяся геополитическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику в 2020 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 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 9 месяцев 2020 года составила 239 765 тыс. руб. (больше на 97 123 тыс.руб. по сравнению с прибылью за 9 месяцев 2019 года). Сумма налогов за 9 месяцев 2020 года составила 138 449 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 69 558 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года – 107 952 тыс.руб. и 65 803 тыс. руб. соответственно).

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

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

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

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

В течение девяти месяцев 2020 года в составе Совета директоров и Правления Банка произошли следующие изменения:

Начиная с 25 марта 2019 года и по 29 мая 2020 года общее количество членов Совета Директоров Банка составляло 6 членов. В состав Совета Директоров Банка входили:

1. г-н Режи Жан Поль Монфрон;
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 являлся г-н Режи Жан Поль Монфрон.

Начиная с 29 мая 2020 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 Монфрон;
2. г-н Эрик Дитер Герхард Кебе;
3. г-н Эрик Шарль Луи Лешодель;
4. г-н Эрик Юбер Жан Шевр;
5. г-н Лоран Мари Эрв Жак Шенэн;
6. г-жа Селин Арналь.

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

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

1. г-н 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

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка.

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

В структуре Банка действует 1 филиал в г. Москве.

1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

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

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

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

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

- Принцип непрерывности деятельности.
Предполагается, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

Доходы и расходы по операциям Банка относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Принцип постоянства правил бухгалтерского учета.
Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- Принцип осторожности.
Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Предусматривается большая готовность Банка к признанию и отражению в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и требований.
- Принцип полноты и своевременности отражения операций, при котором факты хозяйственной деятельности отражаются своевременно в бухгалтерском учете.
- Принцип раздельного отражения активов и пассивов.
В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Принцип преемственности входящего баланса.
Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой.
Отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Принцип открытости.
Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- Принцип непротиворечивости данных синтетического и аналитического учета.
- Принцип рациональности ведения бухгалтерского учета.
- Подготовка баланса и отчетности в сводном формате.

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

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

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

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

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

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

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

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

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

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

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

Группировка схожих по характеру и использованию основных средств и нематериальных активов

№ группы	Наименование группы основных средств	Стандартный срок полезного использования основных средств, принадлежащих группе (лет)	Модель учета для последующей оценки 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	–

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

8	Компьютерное оборудование – Серверы	4	1	–
9	Компьютерное оборудование – Оборудование	3	1	–
10	Компьютерное оборудование – Персональные компьютеры и сеть	4	1	–
11	Машины и оборудование – Офисное оборудование	5	1	–
12	Машины и оборудование – Металлические двери	10	1	–
13	Машины и оборудование – Сплит-системы	10	1	–
14	Машины и оборудование – Оборудование системы безопасности	5	1	–
15	Машины и оборудование – Кухонное оборудование	5	1	–
16	Автомобили – Автомобили	3	1	–
17	Автомобили – Автомобили, взятые в лизинг	3	1	–
18	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	–	–	–
19	Программное обеспечение – Компьютерные программы	3	1	–
20	Программное обеспечение – Лицензии	в соответствии с условиями договора	1	–

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

Бизнес-модель и Тест на проверку характеристик договорных денежных потоков

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 *финансовый актив / обязательство* должен быть классифицирован для первоначального признания в соответствии с его бизнес-моделью и тестом на проверку характеристик договорных денежных потоков (далее – SPP1 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 SPP1 тестом и определение амортизированной стоимости для бухгалтерского учёта.

	Тип финансового инструмента	1/ Бизнес-модель	2/ SPP1 тест	Категория для учёта	Оценка справедливой стоимости		Прочий доход - метод признания	Затраты по сделке - метод признания
					<1 year	> 1 year		
			Пройден/ Не пройден				Существенность = 5% от стоимости сделки	
1	Межбанковские кредиты предоставленные (Актив)	Удерживаемые до погашения	Пройден	По амортизированной стоимости	линейный метод	метод Эффективной Процентной Ставки (ЭПС)	> 5% - начисление за период взимания; ≤ 5% - единовременный учет	

2	Коммерческие кредиты	Удерживаемые до погашения	Пройден	По амортизированной стоимости	линейный метод	метод Эффективной Процентной Ставки (ЭПС)	> 5% - начисление за период взимания; ≤ 5% - единовременный учет
3	Выданные гарантии	Удерживаемые до погашения	Пройден	По амортизированной стоимости	линейный метод	метод Эффективной Процентной Ставки (ЭПС)	начисление за период взимания
4	Обязательства по предоставлению денежных средств - Кредитные линии	Удерживаемые до погашения	Пройден	По амортизированной стоимости	линейный метод	метод Эффективной Процентной Ставки (ЭПС)	> 5% - начисление за период взимания; ≤ 5% - единовременный учет
5	обязательства по предоставлению денежных средств - Аккредитивы	Удерживаемые до погашения	Пройден	По амортизированной стоимости	линейный метод	метод Эффективной Процентной Ставки (ЭПС)	единовременный учет
6	Ценные бумаги	Удерживаемые для продажи	Пройден	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	через прочий совокупный доход		единовременный учет
7	Межбанковские кредиты полученные (Пассив)	Удерживаемые до погашения	Пройден	По амортизированной стоимости	линейный метод	метод Эффективной Процентной Ставки (ЭПС)	> 5% - начисление за период взимания; ≤ 5% - единовременный учет
8	Коммерческие депозиты	Удерживаемые до погашения	Пройден	По амортизированной стоимости	линейный метод	метод Эффективной Процентной Ставки (ЭПС)	> 5% - начисление за период взимания; ≤ 5% - единовременный учет

Категории оценки

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

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

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, 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.

Изменения в учетной политике

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

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

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета в течение 3 квартала 2020 года изменения не вносились.

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В 3 квартале 2020 года произошло увеличение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по сравнению с 1 января 2020 года на 15 031 490 тыс. руб. или на 42,47%. Средства на счетах в Банке России с учетом обязательных резервов увеличились на 1 603 891 тыс. руб. и составили 2 217 527 тыс.руб. (1 января 2020 года – 613 636 тыс.руб.). Остатки средств на счетах в кредитных организациях уменьшились на 109 291 тыс. руб. (1 января 2020 года – 772 685 тыс.руб.). В 2020 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Банка России уменьшился по сравнению с 1 января 2020 года на 0,34% и составил 6 034

860 тыс. руб. или 9,46% активов Банка. Привлеченные средства кредитных организаций составили 10 162 791 тыс. руб. (увеличились на 19,12% по отношению к 1 января 2020 года), средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 13 15 751 тыс. руб. или на 44,31% по отношению к началу 2020 года и составили 42 839 937 тыс. руб.

Подходы к формированию статей бухгалтерского баланса в течение 3 квартала 2020 года не менялись.

1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Денежные средства (касса)	13 774	15 814
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 805 997	198 365
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	57 740	72 723
- в банках Российской Федерации		
- в банках иных стран	605 654	699 962
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 483 165	986 864

Из статьи «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ» исключены обязательные резервы в ЦБ РФ в размере 411 530 тыс. руб. в связи с имеющимися ограничениями по их использованию в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» (1 января 2020 года – 415 271 тыс. руб.).

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

На 1 октября 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 октября 2020 года	1 января 2020 года
Производные финансовые инструменты	3 075 785	1 439 315
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 075 785	1 439 315

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Производные финансовые инструменты	3 179 383	1 398 950
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 179 383	1 398 950

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 октября 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	10 066 797	16 963 965	888 980	984 386
Опцион с базисным активом:				
Иностранная валюта	826 496	826 496	29 861	29 861
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	15 615 006	8 717 883	813 743	802 756
Процентная ставка	59 140 588	55 298 724	157 564	176 743

Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	6 105 686	6 105 686	1 185 637	1 185 637
Итого по производным финансовым инструментам	91 754 573	87 912 754	3 075 785	3 179 383

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Купонные облигации Банка России КОБР-36	6 034 860	-
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	6 034 860	6 055 430

Для получения внутривневных 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-36 (RU000A101ZK8) в количестве 6 000 000 штук заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД. По состоянию на 01.10.2020 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода
Купонные облигации Банка России (ставка купона плавающая, равна ключевой ставке Банка России)				
- КОБР-36	11 ноября 2020 года	34 140	-	-
- 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		34 140		56 452

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

1.4.1.4 Чистая ссудная задолженность

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Кредитные организации		
Кредиты	29 691 946	10 465 472
Резерв на возможные потери, оценочный резерв	(27)	(70)
Итого кредитные организации	29 691 919	10 465 402
Юридические лица		
Кредиты	20 577 503	23 961 238
Прочие требования к юр.лицам, приравненные к ссудной задолженности	159 472	970 768
Резерв на возможные потери, оценочный резерв	(104)	(108)
Итого юридические лица	20 736 871	24 931 898
Всего ссудная задолженность (без учета резервов)	50 428 921	35 397 478
Всего резерв на возможные потери, оценочный резерв	(131)	(178)
Всего чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	50 428 790	35 397 300

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам за 9 месяцев 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	23 961 238	23 961 238
активы, признанные в отчетном периоде	239 502 762	239 502 762
активы, выбывшие в отчетном периоде	242 897 914	242 897 914
прочие изменения	11 417	11 417
на 1 октября 2020 года	20 577 503	20 577 503

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации				
Производство	10 865 057	52.80	9 921 286	41.41
Финансовая аренда (лизинг)	3 760 828	18.28	3 514 707	14.67
Оптовая и розничная торговля	3 440 851	16.72	6 736 460	28.11
Финансовое посредничество	1 819 548	8.84	3 505 944	14.63
Произв-во эл.энергии, газа и воды	11 120	0.05	17 797	0.07
Добыча полезных ископаемых	-	-	30 138	0.13
Прочее	680 099	3.31	234 906	0.98
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	20 577 503	100.00	23 961 238	100.0
Нерезиденты Российской Федерации	-	-	-	-

Итого кредитов и авансов клиентам – нерезидентам Российской Федерации	-	-	-	-
Итого	20 577 503	100	23 961 238	100

Строка «Прочее» состоит из двух направлений деятельности: 429 067 тыс. руб. - ремонт и монтаж машин и оборудования и 251 032 тыс. руб. - вспомогательная транспортная деятельность.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные организации	Кредиты юридических лиц	Прочая ссудная задолженность	Итого
До востребования	872 496	-	159 472	1 031 968
До 30 дней	26 767 450	6 131 085	-	32 898 535
До 90 дней	555 454	2 747 955	-	3 303 409
До года	-	3 915 101	-	3 915 101
Свыше года	1 496 546	7 783 362	-	9 279 908
Итого	29 691 946	20 577 503	159 472	50 428 921
Резервы на возможные потери и оценочные резервы	(27)	(104)	-	(131)
Всего чистая ссудная задолженность	29 691 919	20 577 399	159 472	50 428 790

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 судная задолженность	10 465 402	23 961 130	970 768	35 397 300

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 9 месяцев 2020 года, представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Неотделимые и отдельные улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Право пользования базовым активом (аренда)	Итого
Стоимость на 1 января 2020 года	1 054 443	-	183 467	1 237 910	61 856	-	1 299 766
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	235 443	-	157 885	393 328	21 089	-	414 417

Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	819 000	-	25 582	844 582	40 767	-	885 349
Поступления	-	-	8 222	8 222	1 511	127 883	137 616
Выбытия	-	-	343	343	-	-	343
Амортизационные отчисления	7 467	-	8 029	15 496	2 454	12 167	30 117
Амортизация по выбывшим ОС	-	-	343	343	-	-	343
Переоценка	-	-	-	-	-	749	749
Стоимость на 1 октября 2020 года	1 054 443	-	191 346	1 245 789	63 367	127 134	1 436 290
Накопленная амортизация на 1 октября 2020 года	242 910	-	165 571	408 481	23 543	12 167	444 191
Балансовая стоимость на 1 октября 2020 года	811 533	-	25 775	837 308	39 824	114 967	992 099

В таблице ниже представлены изменения в составе и структуре основных средств и нематериальных активов, связанные с поступлением и выбытием в течение 9 месяцев 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Неотделимые и отдельные улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Право пользования базовым активом (аренда)	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	1 109 814	228 432	191 544	1 529 790	49 185	-	1 578 975
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	224 814	110 743	171 949	507 506	10 304	-	517 810
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	885 000	117 689	19 595	1 022 284	38 881	-	1 061 165
Поступления	-	-	11 633	11 633	12 557	-	24 190
Выбытия	-	-	3 078	3 078	-	-	3 078
Амортизационные отчисления	7 971	2 407	6 678	17 056	9 474	-	26 530
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	-	-	(3 044)	(3 044)	-	-	(3 044)
Переоценка	-	(115 282)	-	(115 282)	-	-	(115 282)
Стоимость на 1 октября 2019 года	1 109 814	113 150	200 099	1 423 063	61 742	-	1 484 805
Накопленная амортизация на 1 июля 2019 года	232 785	113 150	175 583	521 518	19 778	-	541 296
Балансовая стоимость на 1 октября 2019 года	877 029	-	24 516	901 545	41 964	-	943 509

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

1. Договор аренды земельного участка по адресу Москва, Большой Златоустинский переулок, д. 1, стр. 6 № М-01-009771 от 23 сентября 1997 года. Размер арендной платы устанавливается арендодателем. Срок договора – 49 лет с преимущественным правом продления на согласуемых сторонами условиях.
2. Рамочный договор аренды автомобилей № 006250 от 15 марта 2016 года. Срок аренды каждого объекта аренды согласовывается при заключении каждого отдельного «Договора Аренды». Размер арендных платежей согласовывается Сторонами в Договоре Аренды. Ограничением является «Запрещенное Использование» Объекта Аренды.
3. Договор аренды нежилых помещений общей площадью 285 кв.м., расположенных в здании Бизнес-центра по адресу: г.Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д.11, литера Б от 29 марта 2019 года №88-АР. Размер арендной платы устанавливается арендодателем. Срок договора –

10 лет с преимущественным правом заключения договора на новый срок на согласуемых сторонами условиях в случае отсутствия со стороны арендатора нарушений условия настоящего Договора.

4. Договоры аренды автомобилей № С002707-037945 от 13 февраля 2019; № С002707-037948 от 13 февраля 2019; № С002707-037946 от 13 февраля 2019; № С002707-037947 от 13 февраля 2019; № С002707-037944 от 13 февраля 2019 года. Срок аренды каждого объекта аренды – 36 месяцев. Размер арендных платежей согласовывается Сторонами в Договоре Аренды. Предусмотрено право внесения изменений в размер Арендного платежа в случае существенного изменения экономических факторов (налоги, сборы, гос.пошлины, страховые тарифы (ОСАГО), ключевая ставка ЦФ РФ)).
5. Договор аренды нежилых помещений общей площадью 140 кв.м., расположенных в здании по адресу: г. Москва, улица Авиамоторная, д.69 от 16 января 2019 года № 314.АВ.ОД. Передача помещения произведена 24 мая 2019 г. по Акту приема – передачи Помещений. Размер арендной платы устанавливается арендодателем. Срок договора – 5 лет с преимущественным правом заключения договора на новый срок на согласуемых сторонами условиях в случае отсутствия со стороны арендатора нарушений условия настоящего Договора.

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

1.4.1.6. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим операциям	20 257	11 009
Суммы до выяснения	334	90
Итого прочие финансовые активы	20 591	11 099
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(243)</i>	<i>(200)</i>
Итого прочие финансовые активы с учетом РВП	20 348	10 899
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	131 388	36 054
Расчеты с бюджетом	2 582	1 691
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	3 163	10
Предоплата за услуги и товары	69 515	70 015
Переоценка требований/обязательств по поставке финансовых активов	133 094	36 617
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(13 624)</i>	<i>(17 594)</i>
Итого прочие нефинансовые активы с учетом РВП	326 118	126 793
Итого прочие активы	346 466	137 692

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

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

1.4.1.7 Собственные средства

В марте 2020 года Банк произвел дополнительную эмиссию обыкновенных акций в количестве 135 000 штук, номинальной стоимостью 12 000 рублей. Увеличение акционерного капитала составило 1 620 000 тыс. руб. Все акции были оплачены денежными средствами и выкуплены акционером Банка - Credit Agricole CIB. 06 апреля 2020 года Банк России принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (г. Санкт-Петербург), размещенных путем закрытой подписки, регистрационный номер дополнительного выпуска 10301680В.

Общее количество объявленных обыкновенных акций по состоянию на 1 октября 2020 года составляет 375 250 акций (на 1 января 2020 года: 240 250 акций), с номинальной стоимостью

12 000 рублей за одну акцию (2019 год: 12 000 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все акции были оплачены денежными средствами, за исключением акций номинальной стоимостью 220 000 тысяч рублей, выпущенных в мае 2001 года и оплаченных путем капитализации переоценки основных средств в соответствии с российским законодательством.

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

1.4.1.8 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Корреспондентские счета	507 138	596 114
Полученные межбанковские кредиты	9 651 053	7 935 558
Незавершенные расчеты	4 600	-
Итого средства кредитных организаций	10 162 791	8 531 672

На 1 октября 2020 года в строку «Полученные межбанковские кредиты» включена сумма субординированного кредита в размере 81 645 тысяч долларов США (по состоянию на 1 января 2020 года: 103 500 тысяч долларов США), с переменной процентной ставкой 3,90% в год + шестимесячная ставка LIBOR, срок погашения до 30 ноября 2025 года, и сумма начисленных процентов по нему в размере 1 251 тысяча долларов США (на 1 января 2020 года – 534 тысячи долларов США). Договор субординированного кредита не содержит условий досрочного исполнения обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией. В марте 2020 года часть субординированного кредита была досрочно погашена с целью приобретения дополнительного выпуска обыкновенных акций.

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

1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	16 383 410	9 279 392
- Срочные депозиты	26 455 050	20 347 945
- Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	-	58 849
- Прочие привлеченные средства	1 477	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 839 937	29 686 186

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

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	18 245 508	42.59	8 373 068	28.21
Производство	11 364 445	26.53	11 140 705	37.53
Строительство	5 951 694	13.89	2 571 114	8.66
Финансовое посредничество и страхование	1 068 585	2.49	3 314 025	11.16
Добыча полезных ископаемых	459 998	1.08	58 681	0.2
Финансовая аренда (лизинг)	260 797	0.61	407 616	1.37
Произв. эл.энергии, газа и воды	253 680	0.59	41 799	0.14
Транспорт и связь	204 261	0.48	39 474	0.13
Сельское хозяйство	13 319	0.03	14 382	0.05
Прочие услуги	5 017 650	11.71	3 725 322	12.55

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 839 937	100.0	29 686 186	100.0
--	-------------------	--------------	-------------------	--------------

Данные на 1 января 2020 года по статьям «Финансовое посредничество и страхование» и «Прочие» скорректированы для сопоставимости с отчетной датой.

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

1.4.1.10 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по прочим операциям	14 507	12 214
Суммы до выяснения	342	-
Итого прочие финансовые обязательства	14 849	12 214
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	6 918	63 222
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	47 736	165 911
Кредиторская задолженность	216 324	30 247
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	50
Арендные обязательства*	116 642	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	387 620	259 430
Итого прочие обязательства	402 469	271 644

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

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

1.4.1.11 Условные обязательства кредитного характера

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	58 553 387	52 715 729
Импортные аккредитивы, всего	7 869 825	3 250 189
в том числе покрытые за счет средств клиентов	-	58 849
Финансовые гарантии выданные	24 293 398	15 018 296
Итого условных обязательств кредитного характера	90 716 610	70 984 214
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	(1 002)	(192)
Итого условных обязательств кредитного характера с учетом резервов	90 715 608	70 984 022

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

Условные обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Российские рубли	53 074 807	47 854 339
Доллары США	11 768 608	9 631 028
Евро	25 873 195	13 498 847

Итого	90 716 610	70 984 214
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	(1 002)	(192)
Итого условных обязательств кредитного характера с учетом резервов	90 715 608	70 984 022

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>	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
На 1 октября 2020 года				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	3 075 785	–	3 075 785
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	6 034 860	–	–	6 034 860
Основные средства – здания	–	–	811 533	811 533
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				–
Денежные средства	13 774	–	–	13 774
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	–	1 805 997	–	1 805 997
Средства в кредитных организациях	–	663 394	–	663 394
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	–	–	50 428 790	50 428 790
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	3 179 383	–	3 179 383
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	6 505 871	3 656 920	10 162 791
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	–	42 839 937	42 839 937

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

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

Основные средства – здания

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01 октября 2020	01 января 2020	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды/свопы/опционы	1 732 584	1 146 733	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	157 564	28 035	Дисконтированный денежный поток	Кривая Либор/Еврибор
Межвалютные процентные свопы	1 185 637	264 547	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая

Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне	3 075 785	1 439 315		
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
Валютные форварды/свопы/опционы	1 817 003	1 105 413	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	176 743	28 990	Дисконтированный денежный поток	Кривая Либор/Еврибор
Межвалютные процентные свопы	1 185 637	264 547	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне	3 179 383	1 398 950		

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 9 месяцев 2020 года составила 239 765 тыс. руб. (больше на 97 123 тыс.руб. по сравнению с прибылью за 9 месяцев 2019 года).

Ниже представлена информация о составе расходов по налогам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Налоги и сборы, в том числе	68 891	42 149
НДС	61 058	33 639
Налог на имущество	7 594	8 433
Прочие налоги и сборы (расходы по уплате госпошлины)	239	77
Налог на прибыль	69 558	65 803
Налог на доходы в виде процентов по ценным бумагам (ставка 15%)	28 500	50 617
Налог на прибыль (ставка 20%)	26 611	1 640
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	14 447	13 546
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Всего расходов по налогам	138 449	107 952

На 1 октября 2020 года по строке «НДС» отражены в том числе расходы по НДС по приобретенным материальным ценностям и услугам в сумме 28 543 тыс. руб. (на 1 октября 2019 года – 29 047 тыс. руб.).

Объем чистых доходов без учета влияния суммы резервов по прочим потерям составил 1 109 270 тыс. руб. (на 17 462 тыс.руб. или 1,6% больше, чем за 9 месяцев 2019 года), объем операционных расходов составил 872 623 тыс. руб. (946 506 тыс.руб. за 9 месяцев 2019 года). В структуре чистых доходов 139 546 тыс. руб. (или 12,58%) приходится на прочие операционные доходы; 635 169 тыс. руб. составляет доход от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты; 347 476 тыс. руб. (31,32%) приходится на чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери; 158 715 тыс. руб. (14,31%) – на чистый комиссионный доход; убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составил 170 856 тыс. руб.

В составе комиссионных доходов большая часть (127 006 тыс. руб. или 45,57%) приходится на доходы от расчетного и кассового обслуживания; 75 241 тыс.руб. (27,00%) – на доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств; 50 238 тыс.руб. (18,02%) – на доходы от осуществления переводов денежных средств. В составе комиссионных расходов 84 095 тыс. руб. (70,08%) составили расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам.

В составе прочих операционных доходов 82,66% (или 115 345 тыс. руб.) составляет доход за оказание консультационных и маркетинговых услуг глобальным клиентам банка; 10,46% (или 14 603 тыс. руб.) – доход за организацию сделок с деривативами.

Операционные расходы состоят в основном из расходов на содержание персонала (527 368 тыс. руб. или 60,43% (за 9 месяцев 2019 года 523 457 тыс.руб.)), в том числе 393 005 тыс. руб. – расходы на оплату труда персонала (2019 год – 385 960 тыс.руб.), 77 927 тыс. руб. – страховые взносы с выплат вознаграждений (2019 год – 77 355 тыс.руб.), 50 103 тыс. руб. – расходы по выплате других вознаграждений (2019 год – 55 555 тыс.руб.), а также других организационных и управленческих расходов (198 268 тыс. руб. или 22,72%, на 1 269 тыс.руб. меньше, чем за 9 месяцев 2019 года), большую часть которых составляют расходы по соглашению о технической поддержке (82 762 тыс. руб.) и расходы по соглашению об уровне информационного обслуживания (54 805 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 3 квартале 2020 года не менялись.

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

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

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Сумма источников капитала увеличилась по сравнению с 1 января 2020 года на 1 721 910 тыс. руб. в основном за счет дополнительного выпуска акций на сумму 1 620 000 тыс. руб. в отчетном периоде. Сумма прибыли за отчетный период составила 101 316 тыс. руб.

За аналогичный период 2019 года сумма источников капитала уменьшилась на 83 109 тыс. руб.

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

Норматив финансового рычага по состоянию на 1 октября 2020 года составляет 4,27% (на 1 января 2020 года – 4,24%).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага по состоянию на 1 октября 2020 года составляет 143 275 513 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 104 535 404 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 3 квартала 2020 года показали прирост денежных средств в размере 1 488 783 тыс. руб., что меньше показателя за 3 квартала 2019 года, когда прирост денежных средств составил 3 338 882 тыс. руб.

Произошло значительное уменьшение показателя использования денежных средств в операционной деятельности, значение которого составило 1 984 612 тыс. руб. за 9 месяцев 2020 года, против соответствующего периода 2019 года, когда было отмечено получение средств в размере 111 605 тыс. руб. За 3 квартала 2020 года Банк отразил убыток по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» в сумме 1 478 518 тыс. руб., этот же показатель в 2019 году составил доход в размере 128 488 тыс. руб. При этом, следует отметить увеличение расходов по налогам, которые составили 147 619 тыс. руб., против данных за такой же период 2019 года (расход 115 725 тыс. руб.).

В части движения денежных средств по операционным активам и обязательствам за 9 месяцев 2020 года произошел прирост в размере 1 464 848 тыс. руб. Наибольшее влияние оказали данные в части снижения активов по ссудной задолженности (выдача средств в размере 10 928 067 тыс. руб.). А также произошёл прирост денежных средств в сумме 12 542 283 тыс. руб. в части обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в сравнении с данными 2019 года (по аналогичному показателю прошлого года наблюдался отток денежных средств в размере 952 233 тыс. руб.).

Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности за 3 квартала 2020 года, составили 50 008 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали показатель «выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме 22 316 606 тыс. руб. (прирост) и показатель «приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме 22 318 331 тыс. руб. (использование). За аналогичный период 2019 года отмечалось получение чистых денежных средств в инвестиционной деятельности в сумме 2 280 359 тыс. руб. (прирост 19 290 201 тыс. руб. и использование 16 985 689 тыс. руб.).

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

В 2020 году произошло увеличение по статье «взносы акционеров (участников) в уставный капитал» в сумме 1 620 000 тыс. руб.

Изменение курсов иностранных валют, установленных Банком России, за три квартала 2020 года оказало влияние на денежные средства и их эквиваленты в общем потоке денежных средств, увеличив их на сумму 338 539 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, процентный риск, операционный риск и риск потери ликвидности.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет количественную и качественную методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале. Для целей оценки и управления значимыми рисками, Банком используются стандартизированные подходы, установленные Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и другими нормами Банка России.

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

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

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

1.5.1.1 Кредитный риск и кредитный риск контрагента

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск контрагента - риск возникновения у Банка убытков вследствие дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичным сделкам. Поскольку Банком применяются схожие методологии оценки, процедуры управления и контроля за данными видами риска и методы их снижения, далее по тексту данного пункта понятие «кредитный риск» включает в себя оба вида риска, если специально не оговорено иное.

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

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

- Оценка финансового состояния, отраслевого положения, деловой репутации, кредитной истории заемщика и его поручителя. В качестве обеспечения кредита может выступать гарантия (в том числе, предоставленная материнской компанией клиента или банком международной группы «Креди Агриколь») и другие виды обеспечения;

- Регулярный анализ и отслеживание изменений финансового состояния заемщика и его поручителя, а также изменения в отраслях экономики на протяжении всего периода кредитного цикла.

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

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

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

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

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

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

- Производство
- Финансовая аренда (лизинг)
- 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 признаков обесценения	Финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска, не имеющие признаков обесценения	Финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска, имеющие объективные признаки обесценения
Расчёт 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 октября 2020 года	1 января 2020 года
Фактически сформированные резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, всего, в том числе:		
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	15 000	18 164
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	131	178
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	13 867	17 794
	1 002	192

В таблице ниже представлена информация о сверке сумм сформированных резервов на возможные потери и сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по классам финансовых инструментов за 9 месяцев 2020 года (тыс. руб.):

финансовый инструмент	1 октября 2020 года			1 января 2020 года			Изменение оценочного резерва за отчетный период
	резерв на возможные потери	сумма корректировки до оценочного резерва по МСФО 9	оценочный резерв под убытки	резерв на возможные потери	сумма корректировки до оценочного резерва по МСФО 9	оценочный резерв под убытки	
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты МБК предоставленные	-	27	27	-	70	70	(43)
Кредиты коммерческие предоставленные	1 654	(1 550)	104	11 066	(10 958)	108	(4)
Выданные гарантии	-	812	812	-	25	25	787
Обязательства по предоставлению денежных средств - Кредитные линии	-	190	190	-	167	167	23
Прочие балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	13 867	-	13 867	17 794	-	17 794	(3 927)

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

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

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	27 231 301	-	4 829 450	-
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	25 942 430	5 188 486	31 839 314	6 367 863
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 450 124	1 436 126	1 181 188	1 163 216
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	84	126	78	117
Итого	54 623 939	6 624 738	37 850 030	7 531 196

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

(в тысячах российских рублей)	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	5 323 491	3 516 104	178 582

II категория качества	-	716 614	44 564
III категория качества	-	7 968 845	7 709
IV категория качества	-	8 545 382	3 269
V категория качества	-	-	10 197
Итого активов	5 323 491	20 746 945	244 321
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	(1 654)	(13 867)
Фактически сформированный резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27)	(104)	(13 867)
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	5 323 464	20 746 841	230 454

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

По состоянию на 1 октября 2020 года объем реструктурированных ссуд составил 1 072 676 тыс.руб. или 2,13% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (на 1 января 2020 года: 4,49%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории
Банковские гарантии	129 445 067	129 445 067	104 124 141	104 124 141
Итого обеспечение	129 445 067	129 445 067	104 124 141	104 124 141

1.5.1.2 Операционный риск

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением № 652-П, по состоянию на 1 октября 2020 года составила 234 245 тыс. руб. (1 января 2020 года – 240 089 тыс.руб.)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	1 561 631	1 600 596
чистые непроцентные доходы	747 291	576 666
	814 340	1 023 930

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

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

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

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

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

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

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

Руководство Банка рассматривает следующие пути совершенствования системы внутреннего контроля:

- оптимизация бизнес-процессов и повышение уровня автоматизации обработки банковских операций;

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

1.5.1.3 Рыночный риск

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

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

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

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, по состоянию на 1 октября 2020 года составила 353 030 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 173 720 тыс. руб.).

1.5.1.3.1 Валютный риск

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

В соответствии с нормативными требованиями Банка России Банком установлены сублимиты открытых валютных позиций для головного офиса и филиала. Основным методом текущего контроля валютного риска является регулярный расчет и мониторинг открытых позиций в иностранных валютах, по результатам которого формируется отчетность в соответствии с процедурами Банка.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2019: 20%)	465 274	1 063 619
Ослабление доллара США на 20% (2019: 20%)	(465 274)	(1 063 619)
Укрепление евро на 20% (2019: 20%)	1 212 532	(250 273)
Ослабление евро на 20% (2019: 20%)	(1 212 532)	250 273

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	1 589	2 639	8 725	821	13 774

Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 217 527	-	2 217 527
В т.ч. обязательные резервы	-	-	411 530	-	411 530
Средства в кредитных организациях	375 852	144 114	11 448	131 980	663 394
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 041 527	2 810 900	39 576 260	103	50 428 790
Прочие активы	50	152 756	193 616	44	346 466
Итого балансовых активов	8 419 018	3 110 409	42 007 576	132 948	53 669 951
Требования по ПФИ	14 214 761	15 168 568	37 212 711	4 413 935	71 009 975
Итого активов	22 633 779	18 278 977	79 220 287	4 546 883	124 679 926
Средства кредитных организаций	8 916 407	4 600	1 241 784	-	10 162 791
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 014 558	2 919 384	37 754 099	151 896	42 839 937
В т.ч. вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	371	229 090	173 008	-	402 469
Итого балансовых обязательств	10 931 336	3 153 074	39 168 891	151 896	53 405 197
Обязательства по ПФИ	14 028 814	21 188 562	31 481 507	4 413 979	71 112 862
Итого обязательств	24 960 150	24 341 636	70 650 398	4 565 875	124 518 059
Валютная позиция	-2 326 371	-6 062 659	8 569 889	-18 992	161 867

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	1 235	2 121	11 806	652	15 814
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	613 636	-	613 636
В т.ч. обязательные резервы	-	-	415 271	-	415 271
Средства в кредитных организациях	12 076	308 339	12 407	439 863	772 685
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 432 084	1 749 275	20 118 575	97 366	35 397 300
Прочие активы	11 775	36 699	89 185	33	137 692
Итого балансовых активов	13 457 170	2 096 434	20 845 609	537 914	36 937 127
Требования по ПФИ	12 370 761	8 493 873	29 338 854	5 329 944	55 533 432
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)

1.5.1.3.2 Процентный риск

Процентный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие влияния неблагоприятного изменения процентных ставок на операции Банка, вызванный, в частности, несовпадением сроков погашения требований и обязательств, а также типов процентных ставок по активным и пассивным операциям и финансовым инструментам. Риск изменения процентной ставки – это риск отрицательного влияния изменений рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка. Процентный риск также включает риск снижения процентной маржи Банка из-за необходимости заместить уходящие по сроку активы/пассивы по новым, потенциально невыгодным для Банка, ставкам.

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
1 октября 2020 года					
Итого финансовых активов	51 169 282	2 766 405	182 984	1 994 171	56 112 842
Итого финансовых обязательств	45 544 432	10 723 854	-	-	56 268 286
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2020 года	5 624 850	-7 957 449	182 984	1 994 171	-155 444
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

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка:

	На 1 октября 2020 года			На 1 января 2020 года		
	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о финансовых результатах	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о финансовых результатах
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Бухгалтерский баланс						
До востребования и менее 1 месяца	5 624 850	4,00%	206 245	1 493 528	4,00%	54 763
От 1 до 6 месяцев	(7 957 449)	4,00%	(238 723)	(5 589 801)	4,00%	(167 694)
От 6 до 12 месяцев	182 984	4,00%	1 830	1 324 593	4,00%	13 246
Более 1 года	1 994 171	4,00%	6 647	416 566	4,00%	1 389
Итого	(155 444)		(24 001)	(2 355 114)		(98 296)

1.5.1.3.3 Фондовый риск

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

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

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

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

1.5.1.4 Риск потери ликвидности

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

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

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

Финансовые показатели риска на 1 октября 2020 года составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 44,26% (на 1 января 2020 года: 49,58%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) – 87,28% (на 1 января 2020 года: 72,16%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 52,63% (на 1 января 2020 года: 53,54%).

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 октября 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 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 483 165	0	0	0	0	2 483 165
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	30 992 202	790 252	233 784	1 994 170	0	34 010 408
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 034 860	0	0	0	0	6 034 860
Требования по прочим операциям	401 711	2 445	0	3 561	0	407 717
Итого балансовых ликвидных активов	39 911 938	792 697	233 784	1 997 731	0	42 936 150
Требования по ПФИ	21 429 525	25 525 309	4 883 626	19 171 515	0	71 009 975
Итого ликвидных активов	61 341 463	26 318 006	5 117 410	21 169 246	0	113 946 125
Пассивы						
Средства кредитных организаций	3 553 032	148 722	143 899	1 193 985	6 634 310	11 673 948
Средства клиентов, из них:	40 563 778	142 824	0	0	0	40 706 602
вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0
Обязательства по прочим операциям	281 330	0	0	0	0	281 330
Итого балансовых обязательств	44 398 140	291 546	143 899	1 193 985	6 634 310	52 661 880
Обязательства по ПФИ	21 513 330	25 529 786	4 891 931	19 177 815	0	71 112 862
Итого обязательств	65 911 470	25 821 332	5 035 830	20 371 800	6 634 310	123 774 742
Избыток (дефицит) ликвидности	-4 570 007	496 674	81 580	797 446	-6 634 310	-9 828 617
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-10.3	170.4	56.7	66.8	-100.0	-18.7

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 месяцев	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, оцениваемая по	14 817 093	1 350 116	595 317	71 276	-	16 833 802

амортизированной стоимости						
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

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, по инструментам или отдельным банковским операциям. Управление риском концентрации затрагивает также вопросы, связанные с рыночным риском и ликвидностью.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	13 774	-	-	-	13 774
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 217 527	-	-	-	2 217 527
в т.ч. обязательные резервы	411 530	-	-	-	411 530
Средства в кредитных организациях	57 740	3 140	598 074	4 440	663 394
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 139 260	-	936 525	-	3 075 785

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	47 791 030	-	2 637 760	-	50 428 790
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	6 034 860	-	-	-	6 034 860
Требования по текущему налогу на прибыль	51 315	-	-	-	51 315
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	992 099	-	-	-	992 099
Прочие активы	-4 466*	-	350 903	29	346 466
Итого активов	59 293 139	3 140	4 523 262	4 469	63 824 010
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	151 465	9 996 152	15 174	10 162 791
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 287 284	-	7 545 617	7 036	42 839 937
В том числе вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 024 254	-	2 155 129	-	3 179 383
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	153 127	-	-	-	153 127
Прочие обязательства	175 976	-	226 493	-	402 469
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	985	-	17	-	1 002
Итого обязательств	36 641 626	151 465	19 923 408	22 210	56 738 709

*По строке «Прочие активы» в целом по банку в сумме активного сальдо (с учетом всех стран) по счетам переоценки требований/обязательств по поставке финансовых активов сложилось пассивное сальдо по аналогичным счетам по Российской Федерации.

В составе стран ОЭСР большую часть активов и обязательств составляют Франция (средства в кредитных организациях 16,91%, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по СС через прибыль или убыток 96,81% и 100,00% соответственно, средства кредитных организаций 76,56%), а также Англия (чистая ссудная задолженность 92,98%, средства кредитных организаций 23,37%) и США (средства в кредитных организациях 62,29%).

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
Средства в кредитных организациях	72 723	839	693 516	5 607	772 685
Финансовые активы, оцениваемые по	522 623	-	916 692	-	1 439 315

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

1.6 Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

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

Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 октября 2020 года, составляла 13 537 793 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 11 712 839 тыс. руб.).

Базовый капитал: 6 110 203 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 4 427 060 тыс. руб.).

Дополнительный капитал: 7 427 590 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 7 285 779 тыс. руб.).

В марте 2020 года Банк произвел дополнительную эмиссию обыкновенных акций в количестве 135 000 штук, номинальной стоимостью 12 000 рублей. Увеличение акционерного капитала составило 1 620 000 тыс. руб. Все акции были оплачены денежными средствами и выкуплены акционером Банка - Credit Agricole CIB. Базовый капитал фактически увеличен в апреле 2020 года после регистрации Банком России отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций.

1.7 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	185 258	2 452 502
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	106 775
Средства кредитных организаций	7 340 202	2 315 450
<i>В том числе:</i>		
<i>Полученные субординированные кредиты</i>	6 505 871	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	-	507 138
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	906 664	29 861
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 155 129	-
Прочие активы	144 912	550
Прочие обязательства	225 456	551
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2	15
Выданные гарантии и поручительства	23 117	228 561
Полученные гарантии и поручительства	218 422 556	2 790 701

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 721	5 652 637

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	6 848	48 921
Процентные расходы	272 816	1 738
<i>В том числе:</i>		
По полученным субординированным кредитам	250 060	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(1 718 763)	79 718
Комиссионные доходы	5 121	21 810
Комиссионные расходы	82 669	3 679
Прочие доходы	135 092	27
Прочие расходы	137 567	12 063

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

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

1.8 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

По состоянию на 1 октября 2020 года у Банка не было программ долгосрочного вознаграждения персонала (на 1 января 2020 года – не было). На балансе Банка имеются счета по учету долгосрочных вознаграждений, на которых ведется учет по отложенным выплатам для сотрудников, принимающих риски, в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки

системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Банк не предоставляет работникам вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

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

Заместитель Генерального управляющего
Санкт-Петербургским офисом,
Административный директор



А.Г. Овсянников

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Павлова

30 октября 2020 года