

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерного общества за 9 месяцев 2021 года

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Банк при раскрытии пояснительной информации за 9 месяцев 2021 года руководствовался 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 дочерним банком «Креди Агриколь КИБ», Франция, который входит в состав группы «Креди Агриколь» и отвечает за глобальное развитие корпоративного и инвестиционного бизнеса.

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

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

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

Банк является участником торгов на рынках Московской биржи.

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности: привлечение денежных средств юридических лиц (до востребования и на определенный срок), размещение привлеченных денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет, расчетное обслуживание и кредитование юридических лиц и банков-корреспондентов, операции с иностранной валютой, выпуск аккредитивов и банковских гарантий и другие разрешенные виды деятельности.

28 июля 2021 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

1.2.1 Характер операций и деятельности кредитной организации

В течение 3 квартала 2021 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 2021 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 9 месяцев 2021 года кредитование физических лиц Банком не осуществлялось.

Влияние пандемии COVID-19

В связи с продолжающейся пандемией коронавируса COVID-19 Российская Федерация в 3 квартале 2021 года сохранила различные меры для борьбы с пандемией COVID-19. Эти меры затронули мировую цепочку поставок, спрос на товары и услуги, а также оказали существенное влияние

на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. В течение девяти месяцев 2021 года продолжает наблюдаться значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных рынках, включая снижение стоимости нефти, биржевых индексов, а также снижение обменного курса рубля по отношению к доллару США и евро. В период 2020 года и девяти месяцев 2021 года российская экономика была подвержена влиянию нестабильной ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира, также наблюдалась нестабильность на рынках капитала и ухудшение ликвидности в банковском секторе.

Правительством и Центральным банком России были приняты меры поддержки некоторых секторов экономики, в том числе финансового сектора, с целью недопущения значительного ухудшения экономических показателей в результате пандемии COVID-19.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 9 месяцев 2021 года составила 407 412 тыс. руб. (больше на 236 538 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом 2020 года). Сумма налогов за 9 месяцев 2021 года составила 177 173 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 116 656 тыс.руб.

В 3 квартале 2021 года наблюдалось снижение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по сравнению с началом 2021 года на 4 039 011 тыс. руб. или на 9,03%. Средства на счетах в Банке России с учетом обязательных резервов уменьшились на 828 977 тыс. руб. (на 28,01% по сравнению с 1 января 2021 года). Остатки средств на счетах в кредитных организациях увеличились на 2 557 049 тыс. руб. (почти в 9 раз по сравнению с началом 2021 года). В 2021 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Банка России увеличился на 33,78% и составил 8 083 640 тыс. руб. или 14,15% активов Банка. Увеличение привлеченных средств кредитных организаций составило 6 012 294 тыс. руб. или 77,53% по отношению к 1 января 2021 года, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшились на 6 600 303 тыс. руб. или на 16,57% по отношению к началу 2021 года.

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

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

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

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

В течение 2020 и 9 месяцев 2021 года, в соответствии с принимаемыми Общим собранием акционеров решениями, происходили следующие изменения в составе Совета директоров:

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 года и по 31 мая 2021 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 Эрик Юбер Жан Шевр;
5. г-н Лоран Мари Эрв Жак Шенэн;
6. г-жа Селин Арналь.

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

Начиная с 31 мая 2021 года 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 Франсуа Жерар Мари Мартан;
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 12 мая 2021 года Правление Банка состояло 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. г-н Давид Кристоф Ренувель

Начиная с 13 мая 2021 года Правление Банка состоит из 7 членов:

1. г-н Франсуа Жерар Мари Мартан – Председатель Правления
2. Д.В. Горелов
3. Ю.Ч. Кокаев
4. О.В. Шапошников
5. Н.А. Гришина
6. М.Ю. Марголин
7. г-н Давид Кристоф Ренувель

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка.

В соответствии с решением Совета директоров от 11 мая 2021 года начиная с 13 мая 2021 года Президентом Банка является г-н Франсуа Жерар Мари Мартан.

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

Бухгалтерский учет и подготовка бухгалтерской отчетности в Банке ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка России, внутренними положениями и инструкциями Банка.

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, особых 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.

Банком определена ежегодная периодичность проведения переоценки объектов основных средств.

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 основных средств	Наименование группы основных средств	Стандартный срок полезного использования основных средств, принадлежащих группе (лет)	Способ начисления амортизации	Стандартные затраты на ликвидацию основных средств, принадлежащих группе (% от первоначальной стоимости)	Модель учета для последующей оценки*
1	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	-	-	-	-
2	Здания - Здания	50	линейный	<=10	2
3	Мебель - Сейфы	10	линейный	<=1	1
4	Мебель - Офисная мебель	10	линейный	<=1	1
5	Мебель - Кухонная мебель	10	линейный	<=1	1
6	Мебель - Предметы искусства	10	линейный	<=1	1
7	Компьютерное оборудование - Серверы	4	линейный	<=1	1
8	Компьютерное оборудование - Оборудование	3	линейный	<=1	1
9	Компьютерное оборудование - Персональные компьютеры и сеть	4	линейный	<=1	1
10	Машины и оборудование - Офисное оборудование	5	линейный	<=1	1
11	Машины и оборудование - Сплит-системы	10	линейный	<=5	1
12	Машины и оборудование - Оборудование системы безопасности	5	линейный	<=5	1
13	Машины и оборудование - Кухонное оборудование	5	линейный	<=1	1
14	Автомобили - Автомобили	3	линейный	<=5	1
15	Автомобили - Автомобили, взятые в лизинг	3	линейный	<=5	1
16	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	-	-	-	-
17	Программное обеспечение - Компьютерные программы	3	линейный	-	1
18	Программное обеспечение - Лицензии	в соответствии с условиями договора	линейный	-	1
19	Арендованные площади	в соответствии с условиями договора	линейный	-	1
20	Земля	50	линейный	<=10	2

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

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.

Финансовые инструменты

Бизнес-модель и Тест на проверку характеристик договорных денежных потоков

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

Банком определены для использования следующие бизнес-модели:

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

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

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

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

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

– финансовые 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 актива, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

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 и в дальнейшем учитываются 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.

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.

Метод оценки и учета договоров аренды

Банком оценивается возможность признания договора в целом или его отдельных компонентов договором аренды. Повторная оценка проводится только в случае изменения условий данного договора.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. После даты начала аренды актив в форме права пользования оценивается с применением модели учёта по первоначальной стоимости, за исключением случаев, когда применяются модель оценки по переоценённой стоимости (аренда Земли).

На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведённой стоимости арендных платежей, которые ещё не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть определена и в соответствии с тем, что валюта договора аренды, как правило, рубли, используется ключевая ставка Банка России на дату начала аренды.

Применяется право на освобождение от общего подхода при краткосрочной аренде (менее 12 месяцев) и/или аренды с низкой стоимостью (до 300 000 рублей).

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.
- ***Применение права на освобождение от общего подхода по аренде.*** При отсутствии стоимости актива в договоре или невозможности точно определить срок аренды, цена и/или срок признается на основании Служебной записки, оформленной менеджером договора, или Справки, полученной от арендодателя.
- ***Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.*** Банк создает резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, от 23 октября 2017 года № 611-П, а также Положений Банка России от 2 октября 2017 года №№604-П, 605-П и 606-П.

Изменения в учетной политике

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета в течение 1 полугодия 2021 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 2021 года наблюдалось снижение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по сравнению с началом 2021 года на 4 039 011 тыс. руб. или на 9,03%. Средства на счетах в Банке России с учетом обязательных резервов уменьшились на 828 977 тыс. руб. (на 28,01% по сравнению с 1 января 2021 года). Остатки средств на счетах в кредитных организациях увеличились на 2 557 049 тыс. руб. (почти в 9 раз по сравнению с началом 2021 года). В 2021 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Банка России увеличился на 33,78% и составил 8 083 640 тыс. руб. или 14,15% активов Банка. Увеличение привлеченных средств кредитных организаций составило 6 012 294 тыс. руб. или 77,53% по отношению к 1 января 2021 года, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшились на 6 600 303 тыс. руб. или на 16,57% по отношению к началу 2021 года.

Подходы к формированию статей бухгалтерского баланса в течение 3 квартала 2021 года не менялись.

1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Денежные средства (касса)*	-	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 599 863	2 195 677
Корреспондентские счета в кредитных организациях: - в банках Российской Федерации	42 810	50 308
- в банках иных стран	2 830 997	266 450
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 473 670	2 512 435

Из статьи «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ» исключены обязательные резервы в ЦБ РФ в размере 531 025 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 2021 года – 764 188 тыс. руб.).

*Руководством Банка принято решение о закрытии кассового узла в Московском филиале Банка 01 ноября 2020 года в связи с низким спросом клиентов на кассовые операции.

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

На 1 октября 2021 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 2021 года	1 января 2021 года
Производные финансовые инструменты	2 253 216	2 457 519
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 253 216	2 457 519

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 2021 года	1 января 2021 года
Производные финансовые инструменты	2 213 792	2 337 868
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 213 792	2 337 868

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 октября 2021 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	11 098 438	25 619 386	785 524	348 860
Опцион с базисным активом:				
Иностранная валюта	6 790 040	6 790 040	378 867	378 867
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	22 695 142	8 174 586	259 131	693 386
Процентная ставка	52 988 727	50 793 513	174 459	137 444
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	5 575 169	5 575 169	655 235	655 235
Итого по производным финансовым инструментам	99 147 516	96 952 694	2 253 216	2 213 792

Ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 января 2021 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	7 733 874	9 030 774	532 797	366 510
Опцион с базисным активом:				
Иностранная валюта	8 060 286	8 060 286	540 483	540 483
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	21 260 782	19 963 883	506 651	546 420
Процентная ставка	56 251 436	52 244 363	145 794	152 661
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	5 660 596	5 660 596	731 794	731 794
Итого по производным финансовым инструментам	98 966 974	94 959 902	2 457 519	2 337 868

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Купонные облигации Банка России КОБР-47	3 041 620	-
Купонные облигации Банка России КОБР-48	4 037 600	-
Купонные облигации Банка России КОБР-49	1 004 420	-
Купонные облигации Банка России КОБР-39	-	4 023 680
Купонные облигации Банка России КОБР-38	-	2 018 740
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 083 640	6 042 420

По состоянию на 1 октября 2021 года других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе переданных без прекращения признания, не имелось (1 января 2021 года – нет).

Для получения внутрисдневных 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-47 RU000A103D60 (в количестве 3 000 010 штук), КОБР-48 RU000A103GZ2 (в количестве 4 000 000 штук), КОБР-49 RU000A103MY3 (в количестве 1 000 000 штук) заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД. По состоянию на 01.10.2021 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 2021 года		1 января 2021 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-47	13 октября 2021 года	41 130	-	-
- КОБР-48	10 ноября 2021 года	36 120	-	-
- КОБР-49	8 декабря 2021 года	4 040		
- КОБР-39		-	10 февраля 2021 года	23 200
- КОБР-38		-	13 января 2021 года	18 100
Итого купонный доход по долговым ценным бумагам		81 290		41 300

Анализ географической концентрации и валютного риска финансовых вложений в ценные бумаги и других финансовых активов, имеющихся 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 2021 года	1 января 2021 года
Кредитные организации		
Кредиты	24 505 743	21 764 675

Резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	(89)	(94)
Итого кредитные организации	24 505 654	21 764 581
Юридические лица		
Кредиты	15 656 137	22 354 436
Прочие требования к юр.лицам, приравненные к ссудной задолженности	509 522	591 206
Резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	(200)	(99)
Итого юридические лица	16 165 459	22 945 543
Всего ссудная задолженность (без учета резервов)	40 671 402	44 710 317
Всего резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	(289)	(193)
Всего чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	40 671 113	44 710 124

Ниже представлен сравнительный анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам за 2021 и 2020 годы соответственно:

(в тысячах российских рублей)	9 месяцев 2021 года		9 месяцев 2020 года	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на начало отчетного года	22 354 436	22 354 436	23 961 238	23 961 238
активы, признанные в отч.периоде	192 725 488	192 725 488	239 502 762	239 502 762
активы, выбывшие в отч.периоде	(199 392 074)	(199 392 074)	(242 897 914)	(242 897 914)
прочие изменения	(31 713)	(31 713)	11 417	11 417
Итого (валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода)	15 656 137	15 656 137	20 577 503	20 577 503

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

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации				
Производство	5 457 581	34.86	7 243 745	32.40
Финансовая аренда (лизинг)	3 901 154	24.92	4 429 308	19.81
Оптовая и розничная торговля	3 847 551	24.58	9 013 687	40.32
Финансовое посредничество	1 502 244	9.60	1 518 781	6.79
Произв-во эл.энергии, газа и воды	81 517	0.52	8 899	0.04
Прочее	866 090	5.52	140 016	0.64
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	15 656 137	100.00	22 354 436	100.00
Нерезиденты Российской Федерации	-	-	-	-
Итого	15 656 137	100.00	22 354 436	100.00

В строке «Прочее» по состоянию на 1 октября 2021 года 83,2% от общей суммы составляет одно направление деятельности: «ремонт и монтаж машин и оборудования» (на 01 января 2021 года строка «Прочие» состояла из одного направления деятельности: «складское хозяйство»).

Ниже представлена структура клиентского кредитного портфеля в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения задолженности, по состоянию на 1 октября 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные организации	Кредиты юридических лиц	Прочая ссудная задолженность	Итого
До востребования	20 197	-	509 522	529 719
До 30 дней	22 797 281	5 620 128	-	28 417 409
До 90 дней	3 390	4 805 118	-	4 808 508
До года	-	1 097 614	-	1 097 614
Свыше года	1 684 875	4 133 277	-	5 818 152
Итого	24 505 743	15 656 137	509 522	40 671 402
Резервы на возможные потери и резерв под ОКУ	(89)	(200)	-	(289)
Всего чистая ссудная задолженность	24 505 654	15 655 937	509 522	40 671 113

Ниже представлена структура клиентского кредитного портфеля в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения задолженности, по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные организации	Кредиты юридических лиц	Прочая ссудная задолженность	Итого
До востребования	394 332	-	591 206	985 538
До 30 дней	19 675 849	8 042 203	-	27 718 052
До 90 дней	1 718	3 885 557	-	3 887 275
До года	1 803	3 863 712	-	3 865 515
Свыше года	1 690 973	6 562 964	-	8 253 937
Итого	21 764 675	22 354 436	591 206	44 710 317
Резервы на возможные потери	(94)	(99)	-	(193)
Всего чистая судная задолженность	21 764 581	22 354 337	591 206	44 710 124

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 2021 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 2021 года	842 946	-	194 791	1 037 737	67 512	273 700	1 378 949
Накопленная амортизация на 1 января 2021 года	(245 399)	-	(168 472)	(413 871)	(24 257)	(13 361)	(451 489)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	597 547	-	26 319	623 866	43 255	260 339	927 460
Поступления	-	-	3 600	3 600	2 047	157	5 804
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(5 515)	-	(8 781)	(14 296)	(2 325)	(14 273)	(30 894)
Амортизация по выбывшим ОС	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 октября 2021 года	842 946	-	198 391	1 041 337	69 559	273 857	1 384 753
Накопленная амортизация на 1 октября 2021 года	(250 914)	-	(177 253)	(428 167)	(26 582)	(27 634)	(482 383)

Балансовая стоимость на 1 октября 2021 года	592 032	-	21 138	613 170	42 977	246 223	902 370
---	----------------	---	---------------	----------------	---------------	----------------	----------------

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

Ниже перечислены основные договоры аренды, которые заключены Банком по состоянию на 1 октября 2021 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 № С002707-037944 от 13 февраля 2019 года; № С002707-037945 от 13 февраля 2019; № С002707-037946 от 13 февраля 2019; С002707-037947 от 13 февраля 2019; № С002707-037948 от 13 февраля 2019; № С002707-037949 от 13 февраля 2019. 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.
6. Договор аренды парковочного места 11,5 кв.м., расположенного в здании Бизнес-центра по адресу: г.Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д.11, литера Б, на -2 (подземном) этаже от 01 апреля 2019 года №59. Размер арендной платы устанавливается арендодателем. Срок договора – 11 месяцев с пролонгацией, если нет уведомления об обратном. На основании проф. суждения срок установлен равным 3 годам, соответствующий сроку аренды автомобиля.
7. В рамках Договора на предоставление в пользование и обслуживание оборудования от 14 января 2019 года №13402/2019/С многофункциональное устройства (принтер/ ксерокс/ скан), расположенное в здании по адресу Москва, Большой Златоустинский переулок, д. 1, стр. 6 на 3-м этаже, получено в аренду 01.06.2019 сроком на 5 лет без пролонгации с правом выкупа. Размер арендной платы устанавливается арендодателем.

Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость, за 9 месяцев 2021 года составила 764 тыс. руб.

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

1.4.1.6. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим операциям	27 784	24 513
Суммы до выяснения	155	65
Переоценка требований/обязательств по поставке финансовых активов	-	-
Итого прочие финансовые активы	27 939	24 578
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(517)</i>	<i>(200)</i>
Итого прочие финансовые активы с учетом РВП	27 422	24 378
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	99 882	17 863
Расчеты с бюджетом	3 667	3 739
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	3 837	28
Предоплата за услуги и товары	73 870	61 192
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(14 101)</i>	<i>(15 109)</i>
Итого прочие нефинансовые активы с учетом РВП	167 155	67 713
Итого прочие активы	194 577	92 091

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 2021 года отсутствует сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (на 1 января 2021 года: нет).

1.4.1.7 Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций по состоянию на 1 октября 2021 года составляет 375 250 акций (на 1 января 2021 года: 375 250 акций), с номинальной стоимостью 12 000 рублей за одну акцию (2021 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 2021 года	1 января 2021 года
Корреспондентские счета	260 381	1 306 115
Полученные межбанковские кредиты	13 463 338	6 448 191
Незавершенные расчеты	42 881	-
Итого средства кредитных организаций	13 766 600	7 754 306

На 1 октября 2021 года в строку «Полученные межбанковские кредиты» включена сумма субординированного кредита в размере 81 645 тысяч долларов США (по состоянию на 1 января 2021 года: 81 645 тысяч долларов США), с переменной процентной ставкой 3,21% в год + шестимесячная ставка LIBOR, срок погашения до 30 ноября 2030 года (27 мая 2021 года подписано дополнительное соглашение о пролонгации), и сумма начисленных процентов по нему в размере 959 тысяч долларов США (на 1 января 2021 года – 292 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.

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 2021 года	1 января 2021 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	20 990 796	13 092 980
- Срочные депозиты	12 247 433	26 746 279
- Прочие (незавершенные расчеты)	697	-
Физические лица		
-текущие счета/счета до востребования	30	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 238 956	39 839 259

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (на 1 января 2021 года: не имел).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	10 742 169	32.32	16 172 004	40.59
Производство	10 617 695	31.94	10 314 941	25.89
Строительство	4 666 540	14.04	6 873 833	17.25
Финансовое посредничество и страхование	719 055	2.16	1 343 281	3.37
Транспорт и связь	402 891	1.21	314 095	0.79
Произв. эл.энергии, газа и воды	56 555	0.17	105 695	0.27
Сельское хозяйство	15 636	0.05	6 214	0.02
Добыча полезных ископаемых	1 818	0.01	110 835	0.28
Финансовая аренда (лизинг)	495	-	262 836	0.66
Физические лица	30	-	-	-
Прочие услуги	6 016 072	18.10	4 335 525	10.88
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 238 956	100.0	39 839 259	100.0

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 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по прочим операциям	14 789	15 069
Суммы до выяснения	79 304	9 778
Переоценка требований/обязательств по поставке финансовых активов	4 207	3 458
Итого прочие финансовые обязательства	98 300	28 305
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	15 612	81 175
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	47 832	181 497
Кредиторская задолженность	140 729	41 649
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-
Арендные обязательства	102 421	109 414
Итого прочие нефинансовые обязательства	306 594	413 735
Итого прочие обязательства	404 894	442 040

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 2021 года	1 января 2021 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	28 249 350	57 333 384
Импортные аккредитивы, всего	7 724 002	6 680 654
в том числе покрытые за счет средств клиентов	-	-
Финансовые гарантии выданные	9 281 319	23 458 227
Итого условных обязательств кредитного характера	45 254 671	87 472 265
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	(109)	(445)
Итого условных обязательств кредитного характера с учетом резервов	45 254 562	87 471 820

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 2021 года	1 января 2021 года
Российские рубли	21 875 167	53 925 769
Доллары США	9 979 274	9 646 408
Евро	13 400 230	23 900 088
Итого	45 254 671	87 472 265
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	(109)	(445)
Итого условных обязательств кредитного характера с учетом резервов	45 254 562	87 471 820

1.4.1.12 Оценка справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
На 1 октября 2021 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	-	2 253 216	-	2 253 216
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	8 083 640	-	-	8 083 640
Основные средства – здания	-	-	592 032	592 032
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				-
Денежные средства	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	1 599 863	-	1 599 863
Средства в кредитных организациях	-	2 873 807	-	2 873 807
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	40 671 113	40 671 113
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 213 792	-	2 213 792
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	6 010 338	7 756 262	13 766 600
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	33 238 956	33 238 956

<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
На 1 января 2021 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	-	2 457 519	-	2 457 519
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	6 042 420	-	-	6 042 420
Основные средства – здания	-	-	597 547	597 547

Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				-
Денежные средства	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	2 195 677	-	2 195 677
Средства в кредитных организациях	-	316 758	-	316 758
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	44 710 124	44 710 124
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 337 868	-	2 337 868
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	6 031 610	1 722 696	7 754 306
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	39 839 259	39 839 259

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Основные средства – здания

Здание Московского филиала Банка, принадлежащего Банку по праву собственности, ежегодно переоценивается по состоянию на конец года на основании отчета независимого оценщика.

По состоянию на 1 января 2021 года независимая оценка здания Московского филиала по адресу: Большой Златоустинский переулок, дом 1, строение 6, проведена Обществом с ограниченной ответственностью «Кушман энд Вэйкфилд» (ООО «Кушман энд Вэйкфилд») (ОГРН 1047797054227). ООО «Кушман энд Вэйкфилд» действующего в качестве независимого / внешнего оценщика в соответствии с определением, приведенным в стандартах RICS, находящегося по адресу: 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 6, 6 этаж. Страховой полис обязательного страхования ответственности оценщика № 433-040779/20 выдан СПАО «Ингосстрах» на срок с 01 июля 2020 года по 30 июня 2021 года.

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:

- ▶ -12,5 % – корректировка на торг;
- ▶ -6,8% до -0,6% – корректировка на площадь объектов;
- ▶ до 6 810 руб/кв.м. – корректировка на состояние и уровень отделки.

В течение 3 квартала 2021 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2020 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 2021	01 января 2021	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды/свопы/опционы	1 423 522	1 579 931	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	174 459	145 794	Дисконтированный денежный поток	Кривая Либор/Еврибор
Межвалютные процентные свопы	655 235	731 794	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне	2 253 216	2 457 519		
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды/свопы/опционы	1 421 113	1 453 413	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	137 444	152 661	Дисконтированный денежный поток	Кривая Либор/Еврибор
Межвалютные процентные свопы	655 235	731 794	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая

Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне	2 213 792	2 337 868		
---	------------------	------------------	--	--

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 9 месяцев 2021 года составила 407 412 тыс. руб. (больше на 236 538 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом 2020 года).

Ниже представлена информация о составе расходов по налогам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Налоги и сборы, в том числе	60 517	68 891
НДС	52 453	61 058
Налог на имущество	8 041	7 594
Прочие налоги и сборы (расходы по уплате госпошлины)	23	239
Налог на прибыль	116 656	69 558
Налог на доходы в виде процентов по ценным бумагам (ставка 15%)	34 683	28 500
Налог на прибыль (ставка 20%)	71 047	26 611
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	10 926	14 447
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Всего расходов по налогам	177 173	138 449

На 1 октября 2021 года по строке «НДС» отражены в том числе расходы по НДС по приобретенным материальным ценностям и услугам в сумме 28 347 тыс. руб. (на 1 октября 2020 года – 28 543 тыс. руб.).

Объем чистых доходов без учета влияния суммы резервов по прочим потерям составил 1 400 348 тыс. руб. (на 291 078 тыс.руб. или 26,24% больше, чем в 2020 году), объем операционных расходов составил 993 961 тыс. руб. (941 514 тыс.руб. за аналогичный период в 2020 году). В структуре чистых доходов 130 856 тыс. руб. (или 9,34%) приходится на прочие операционные доходы; 93 858 тыс. руб. (6,70%) составляет доход от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты; 565 583 тыс. руб. (40,39%) приходится на чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери; 212 068 тыс. руб. (15,14%) – на чистый комиссионный доход; доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составил 397 983 тыс. руб. (28,42%) от суммы чистых доходов.

В составе комиссионных доходов 110 797 тыс. руб. или 33,88% приходится на доходы от расчетного и кассового обслуживания и 105 815 тыс.руб (32,35%) – на доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств; 53 938 тыс.руб. (16,49%) - доходы от осуществления переводов денежных средств. В составе комиссионных расходов 95 233 тыс. руб. (82,81%) составили расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам.

В составе прочих операционных доходов 79,77% (или 104 389 тыс. руб.) составляет доход за оказание консультационных и маркетинговых услуг глобальным клиентам банка.

Операционные расходы состоят в основном из расходов на содержание персонала (579 256 тыс. руб. или 58,28% (2020 год – 527 368 тыс.руб.), в том числе 422 479 тыс. руб. – расходы на оплату труда персонала (2020 год – 393 005 тыс.руб.), 86 143 тыс. руб. – страховые взносы с выплат вознаграждений (2020 год – 77 927 тыс.руб.), 64 155 тыс. руб. – расходы по выплате других вознаграждений (2020 год – 50 103 тыс.руб.)), а также других организационных и управленческих расходов (201 025 тыс. руб. или 20,22%, на 2 757 тыс.руб. больше, чем в 2020 году), большую часть которых составляют расходы по соглашению о технической поддержке (84 884 тыс. руб.) и расходы по соглашению об уровне информационного обслуживания (56 837 тыс. руб.).

Ежегодная сверка расчетов с налоговым органом по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам проведена по состоянию на 1 января 2021 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.

Начиная с 1 апреля 2021 года в соответствии с изменениями нормативных документов Банка России статья «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» учитывается в строке «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, а строка «Возмещение (расход) по налогам» была изменена на «Возмещение (расход) по налогу на прибыль». Данные прошлого года были пересчитаны для сопоставимости.

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

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

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Сумма источников капитала увеличилась по сравнению с 1 января 2021 года на 291 221 тыс. руб. в основном за счет прибыли за отчетный период, которая составила 290 756 тыс. руб.

За аналогичный период 2020 года сумма источников капитала увеличилась 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.)

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 2021 года составляет 6,46% (на 1 января 2021 года – 4,61%). Существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага по состоянию на 1 октября 2021 года составляет 95 670 814 тыс. руб. (на 1 января 2021 года – 132 486 198 тыс. руб.). Уменьшение суммы активов и внебалансовых требований по сравнению с началом отчетного года связано, в основном, с уменьшением номинальной величины условных обязательств кредитного характера (45 254 671 тыс. руб. на 01 октября 2021 года против 87 472 265 тыс. руб. на 01 января 2021 года). Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, на отчетную дату нет.

1.4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Данные формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 3 квартала 2021 года показали прирост денежных средств в размере 1 963 493 тыс. руб., что больше показателей 2020 года, когда прирост денежных средств составил 1 488 783 тыс. руб.

В части движения денежных средств по операционным активам и обязательствам за 9 месяцев 2021 года произошел прирост в размере 4 038 994 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали данные в части уменьшения активов по ссудной задолженности (погашение в размере 3 550 398 тыс. руб.). За 3 квартала 2021 года произошло уменьшение денежных средств в сумме 5 770 864 тыс. руб. в части обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в то время как по данным за такой же период 2020 года был отмечен прирост средств по аналогичному показателю в размере 12 542 283 тыс. руб.

Значение показателя денежных средств, полученных от операционной деятельности, составило 3 796 тыс. руб. за 9 месяцев 2021 года, против данных 2020 года, когда было отражено использование средств в размере 1 948 612 тыс. руб.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности, за 3 квартала 2021 года составили 2 004 733 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали показатели «выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме 20 241 210 тыс. руб. (прирост) и «приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме 22 241 850 тыс. руб. (использование). За аналогичный период 2020 года чистых денежных средств от инвестиционной деятельности было получено 50 008 тыс. руб. (прирост средств 22 316 606 тыс. руб. и использование 22 318 331 тыс. руб.).

Движений денежных средств в части выплаты дивидендов в 3 квартале 2021 года, как и в 2020 году не было.

Изменение курсов иностранных валют, установленных Банком России, за 9 месяцев 2021 года оказали влияние на денежные средства и их эквиваленты в общем потоке денежных средств, уменьшив их на сумму 74 564 тыс.руб.

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

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

В Банке разработаны и утверждены политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков. Управление рисками в Банке курируется Департаментом управления рисками, который является структурным подразделением Банка. Работа и функции управления рисками в Банке соответствуют требованиям нормативных актов Банка России и законодательству Российской Федерации. Раскрытие информации о целях и политике управления рисками в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» осуществляется Банком перед широким кругом пользователей на регулярной основе посредством публикации на официальном сайте Кредитной организации 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. 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 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 или гаранта) 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 признак обесценения	Финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска, не имеющие признак 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 отчётную 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 2021 года	1 января 2021 года
Фактически сформированные резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, всего, в том числе:	15 016	15 947
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	289	193
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	14 618	15 309
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	109	445

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 (тыс. руб.):

финансовый инструмент	1 октября 2021 года			1 января 2021 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	-	89	89	-	94	94	(5)
Кредиты коммерческие предоставленные	127	73	200	5 263	(5 164)	99	101
Выданные гарантии	-	15	15	-	331	331	(316)
Обязательства по предоставлению денежных средств - Кредитные линии	-	94	94	-	114	114	(20)
Прочие балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	14 739	(121)	14 618	15 309	-	15 309	(691)

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк не имел активов с просроченными сроками погашения (на 1 января 2021 года – не имел).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2021 года		1 января 2021 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)	6 131 626	-	2 959 865	-
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	39 486 094	7 897 219	44 899 108	8 979 822
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 197 745	1 182 879	1 219 914	1 204 412
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	82	123	78	117
Итого	46 815 547	9 080 221	49 078 965	10 184 351

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 2021 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	23 350 628	2 016 522	138 077
II категория качества	-	3 667 199	59 823
III категория качества	-	4 416 829	21 188
IV категория качества	-	6 070 454	4 183

V категория качества	-	-	7 552
Итого активов	23 350 628	16 171 004	230 823
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	(127)	(14 739)
Фактически сформированный резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(89)	(200)	(14 618)
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	23 350 539	16 170 804	216 205

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 2021 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	22 050 990	5 466 451	64 627
II категория качества	-	755 100	39 431
III категория качества	-	6 247 247	14 818
IV категория качества	-	10 485 639	6 573
V категория качества	-	-	8 562
Итого активов	22 050 990	22 954 437	134 011
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	(5 263)	(15 309)
Фактически сформированный резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(94)	(99)	(15 309)
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	22 050 896	22 954 338	118 702

По состоянию на 1 октября 2021 года объем реструктурированных ссуд составил 3,72% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (на 1 января 2021 года: 5,26%).

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 2021 года		1 января 2021 года	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории
Банковские гарантии	105 955 087	105 955 087	122 976 479	122 976 479
Итого обеспечение	105 955 087	105 955 087	122 976 479	122 976 479

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 2021 года составила 235 528 тыс. руб. (1 января 2021 года – 234 245 тыс.руб.)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	1 570 186	1 561 631
чистые непроцентные доходы	768 491	747 291
	801 695	814 340

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 2021 года составила 98 184 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 310 901 тыс. руб.).

1.5.1.3.1 Валютный риск

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

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

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

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

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Укрепление доллара США на 20% (2020: 20%)	2 646 147	603 648
Ослабление доллара США на 20% (2020: 20%)	(2 646 147)	(603 648)
Укрепление евро на 20% (2020: 20%)	3 992	(198 388)
Ослабление евро на 20% (2020: 20%)	(3 992)	198 388

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 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 130 888	-	2 130 888
В т.ч. обязательные резервы	-	-	531 025	-	531 025
Средства в кредитных организациях	205 766	1 688 312	12 037	967 692	2 873 807
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	23 241 543	2 564 883	14 864 491	196	40 671 113
Прочие активы	73	128 630	65 841	33	194 577
Итого балансовых активов	23 447 382	4 381 825	17 073 257	967 921	45 870 385
Требования по ПФИ	7 798 804	36 505 740	49 566 823	3 032 926	96 904 293
Итого активов	31 246 186	40 887 565	66 640 080	4 000 847	142 774 678
Средства кредитных организаций	6 010 338	1 179	7 713 381	41 702	13 766 600
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 170 529	4 227 052	23 996 680	844 695	33 238 956
В т.ч. вклады физических лиц	-	-	30	-	30
Прочие обязательства	3 721	154 981	171 177	75 015	404 894
Итого балансовых обязательств	10 184 588	4 383 212	31 881 238	961 412	47 410 450
Обязательства по ПФИ	7 830 863	36 484 395	49 486 320	3 063 283	96 864 861
Итого обязательств	18 015 451	40 867 607	81 367 558	4 024 695	144 275 311
Валютная позиция	13 230 735	19 958	(14 727 478)	(23 848)	(1 500 633)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 959 865	-	2 959 865
В т.ч. обязательные резервы	-	-	764 188	-	764 188
Средства в кредитных организациях	65 344	117 270	12 467	121 677	316 758
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 877 668	4 100 653	13 799 389	12 932 414	44 710 124
Прочие активы	20	43 154	48 852	65	92 091
Итого балансовых активов	13 943 032	4 261 077	16 820 573	13 054 156	48 078 838
Требования по ПФИ	22 731 889	16 742 696	43 260 565	4 095 164	86 830 314
Итого активов	36 674 921	21 003 773	60 081 138	17 149 320	134 909 152
Средства кредитных организаций	6 053 191	-	1 701 115	-	7 754 306
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 916 597	3 216 951	31 227 148	478 563	39 839 259
В т.ч. вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	22	50 365	391 653	-	442 040
Итого балансовых обязательств	10 969 810	3 267 316	33 319 916	478 563	48 035 605
Обязательства по ПФИ	22 686 872	16 744 519	30 599 832	16 665 400	86 696 623
Итого обязательств	33 656 682	20 011 835	63 919 748	17 143 963	134 732 228
Валютная позиция	3 018 239	991 938	(3 838 610)	5 357	176 924

1.5.1.3.2 Процентный риск

Процентный риск банковского портфеля (далее – «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 2021 года					
Итого финансовых активов	46 286 620	2 791 825	1 929 975	483 350	51 491 770
Итого финансовых обязательств	41 053 075	8 267 738	-	109	49 320 922
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2021 года	5 233 545	-5 475 913	1 929 975	483 241	2 170 848
1 января 2021 года					

Итого финансовых активов	43 663 126	2 135 121	483 119	1 772 978	48 054 344
Итого финансовых обязательств	42 437 735	7 658 328	-	-	50 096 063
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2021 года	1 225 391	-5 523 207	483 119	1 772 978	-2 041 719

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка:

	На 1 октября 2021 года			На 1 января 2021 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	5 233 545	4%	191 897	1 225 391	4,00%	44 931
От 1 до 6 месяцев	(5 475 913)	4%	(164 277)	(5 523 207)	4,00%	(165 696)
От 6 до 12 месяцев	1 929 975	4%	19 300	483 119	4,00%	4 831
Более 1 года	483 241	4%	1 611	1 772 978	4,00%	5 910
Итого	2 170 848		48 531	(2 041 719)		(110 024)

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 2021 года составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 103,09% (на 1 января 2021 года: 53,30%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) – 96,39% (на 1 января 2021 года: 81,70%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 23,86% (на 1 января 2021 года: 47,44%).

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 2021 года. Информация представлена на основе формы 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	4 473 670	-	-	-	-	4 473 670
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	26 242 082	1 180 154	1 927 893	416 014	-	29 766 143
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 083 640	-	-	-	-	8 083 640
Требования по прочим операциям	39 779	1 893	-	17 503	-	59 175
Итого балансовых ликвидных активов	38 839 171	1 182 047	1 927 893	433 517	-	42 382 628
Требования по ПФИ	24 354 044	44 210 461	12 949 783	15 390 005	-	96 904 293
Итого ликвидных активов	63 193 215	45 392 508	14 877 676	15 823 522	-	139 286 921
Пассивы						
Средства кредитных организаций	7 713 381	103 796	101 564	1 719 551	5 953 199	15 591 491
Средства клиентов, из них:	32 772 584	521 955	-	109	-	33 294 648
вклады (средства) физических лиц	30	-	-	-	-	30
Обязательства по прочим операциям	295 116	-	-	-	-	295 116
Итого балансовых обязательств	40 781 081	625 751	101 564	1 719 660	5 953 199	49 181 255
Обязательства по ПФИ	24 350 701	44 192 635	12 931 441	15 390 084	-	96 864 861
Итого обязательств	65 131 782	44 818 386	13 033 005	17 109 744	5 953 199	146 046 116
Избыток (дефицит) ликвидности	-1 938 567	574 122	1 844 671	-1 286 222	-5 953 199	-6 759 195
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-4.75	91.75	1 816.26	-74.80	-100.00	-13.74

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2021 года. Информация представлена на основе формы 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства, включая остатки на	2 512 435	-	-	-	-	2 512 435

корреспондентских счетах						
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	24 513 512	461 829	914 070	1 772 978	-	27 662 389
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 042 420	-	-	-	-	6 042 420
Требования по прочим операциям	682 810	136	-	8 880	-	691 826
Итого балансовых ликвидных активов	33 751 177	461 965	914 070	1 781 858	-	36 909 070
Требования по ПФИ	35 233 239	16 151 379	14 035 678	21 410 018	-	86 830 314
Итого ликвидных активов	68 984 416	16 613 344	14 949 748	23 191 876	-	123 739 384
Пассивы						
Средства кредитных организаций	1 701 115	124 610	129 484	7 047 290	-	9 002 499
Средства клиентов, из них:	39 712 837	159 718	-	-	-	39 872 555
вклады (средства) физических лиц	-	-	-	-	-	-
Обязательства по прочим операциям	115 759	3 437	4 334	99 997	-	223 527
Итого балансовых обязательств	41 529 711	287 765	133 818	7 147 287	-	49 098 581
Обязательства по ПФИ	35 092 808	16 152 928	14 040 233	21 410 654	-	86 696 623
Итого обязательств	76 622 519	16 440 693	14 174 051	28 557 941	-	135 795 204
Избыток (дефицит) ликвидности	-7 638 103	172 651	775 697	-5 366 065	-	-12 055 820
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-18.39	60.00	579.67	-75.08	-	-24.55

1.5.1.5 Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с риском существенных потерь в Банке, способных создать угрозу для платежеспособности организации. Риск концентрации может проявлять себя в разных направлениях деятельности, в частности, в концентрации риска на конкретных контрагентах, по инструментам или отдельным банковским операциям. Управление риском концентрации затрагивает также вопросы, связанные с рыночным риском и ликвидностью.

Среди ключевых мероприятий и внутренних документов по работе с риском концентрации можно перечислить действующую систему лимитов, включающую обязательные нормативы, предписанные Банком России, Кредитную политику, Политику в сфере управления и контроля над состоянием ликвидности, а также практику хеджирования сделок¹, совершенных с клиентами на рынках капитала.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 октября 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 130 888	-	-	-	2 130 888

¹ Сделки, заключаемые для минимизации рыночного риска.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
в т.ч. обязательные резервы	531 025	-	-	-	531 025
Средства в кредитных организациях	42 810	2 466	2 826 094	2 437	2 873 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 605 510	-	647 706	-	2 253 216
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	21 856 681	-	18 814 432	-	40 671 113
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	8 083 640	-	-	-	8 083 640
Требования по текущему налогу на прибыль	17 166	-	-	-	17 166
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	902 370	-	-	-	902 370
Прочие активы	83 588	-	110 740	249	194 577
Итого активов	34 722 653	2 466	22 398 972	2 686	57 126 777
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 200 000	201 905	7 361 117	3 578	13 766 600
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 470 901	-	5 761 279	6 776	33 238 956
В том числе вклады (средства) физических лиц	-	-	30	-	30
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	612 404	0	1 601 388	0	2 213 792
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	141 007	-	-	-	141 007
Прочие обязательства	172 577	-	232 317	-	404 894
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	109	-	-	-	109
Итого обязательств	34 596 998	201 905	14 956 101	10 354	49 765 358

В составе стран ОЭСР большую часть активов и обязательств составляют:

- Франция (99,13% средств кредитных организаций; 96,91% средств клиентов, не являющихся кредитными организациями; 45,21% и 98,50%, соответственно, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по СС через прибыль или убыток);
- Англия (54,79% финансовых активов, оцениваемых по СС через прибыль или убыток);
- Польша (25,38% средств в кредитных организациях).

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 959 865	-	-	-	2 959 865
в т.ч. обязательные резервы	764 188	-	-	-	764 188
Средства в кредитных организациях	50 308	32 405	230 829	3 216	316 758
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 667 674	-	789 845	-	2 457 519
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	24 642 302	-	20 067 822	-	44 710 124
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	6 042 420	-	-	-	6 042 420
Требования по текущему налогу на прибыль	71 084	-	-	-	71 084
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	927 460	-	-	-	927 460
Прочие активы	55 275	-	36 726	90	92 091
Итого активов	36 416 388	32 405	21 125 222	3 306	57 577 321
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	201 806	7 537 028	15 472	7 754 306
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 511 050	-	8 324 783	3 426	39 839 259
В том числе вклады (средства) физических лиц	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	632 132	-	1 705 736	-	2 337 868
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 240	-	-	-	3 240
Отложенное налоговое обязательство	129 965	-	-	-	129 965
Прочие обязательства	389 460	-	52 580	-	442 040
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	444	-	1	-	445
Итого обязательств	32 666 291	201 806	17 620 128	18 898	50 507 123

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 2021 года, составляла 13 219 280 тыс. руб. (на 1 января 2021 года – 13 030 803 тыс. руб.).

Базовый капитал: 6 181 677 тыс. руб. (на 1 января 2021 года – 6 106 772 тыс. руб.).

Основной капитал: 6 181 677 тыс. руб. (на 1 января 2021 года – 6 106 772 тыс. руб.).

Дополнительный капитал: 7 037 603 тыс. руб. (на 1 января 2021 года – 6 924 031 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 (Креди Агриколь КИБ). 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 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18 796 223	18 211
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	2 380 206
Средства кредитных организаций	7 263 339	-
<i>В том числе:</i>		
<i>Полученные субординированные кредиты</i>	6 010 339	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	33 121	228 439
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	292 825	354 881
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 577 401	23 987
Прочие активы	108 153	404
Прочие обязательства	151 924	566

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-
Выданные гарантии и поручительства	28 237	153 324
Полученные гарантии и поручительства	198 809 396	2 721 442

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 294 463	6 773 359
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	86 493
Средства кредитных организаций	6 448 190	-
<i>В том числе:</i>		
<i>Полученные субординированные кредиты</i>	<i>6 053 190</i>	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	-	1 306 115
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	505 048	284 796
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 450 049	255 687
Прочие активы	28 561	5 497
Прочие обязательства	37 569	10 328
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1	-
Выданные гарантии и поручительства	5 680	212 046
Полученные гарантии и поручительства	206 160 940	2 770 800

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 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	10 068	12 381
Процентные расходы	199 218	2 670
<i>В том числе:</i>		
По полученным субординированным кредитам	174 032	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	2 329 862	28 287
Комиссионные доходы	5 368	24 320
Комиссионные расходы	93 917	2 897
Прочие доходы	118 630	466
Прочие расходы	142 632	6 198

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
В том числе:		
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

1.8 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

По состоянию на 1 октября 2021 года у Банка не было программ долгосрочного вознаграждения персонала (на 1 января 2021 года – не было). На балансе Банка имеются счета по учету долгосрочных вознаграждений, на которых ведется учет отложенных выплат 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».

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.

Генеральный управляющий Креди Агриколь КИБ АО
(Московский филиал)

Д.В. Горелов

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Павлова

Е.В. Павлова

29 октября 2021 года

