

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**«Креди Агриколь Корпоративный и  
Инвестиционный Банк» акционерное общество**  
за 2020 год

*Апрель 2021 г.*

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

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество за 2020 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	10
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	17
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	19
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	22
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	23

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам «Креди Агриколь Корпоративный и  
Инвестиционный Банк» акционерное общество

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

### **Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

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

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

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



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

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

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

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

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2020 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного (включая кредитный риск контрагента), процентного (часть рыночного), операционного рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному (включая кредитный риск контрагента), процентному (часть рыночного риска), операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года, в отношении вопросов управления кредитным (включая кредитный риск контрагента), процентным (часть рыночного риска), операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

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

А.Ф. Лапина  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

23 апреля 2021 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 3 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 102780000953.

Местонахождение: 191144, Россия, г. Санкт-Петербург, Дегтярный пер., д. 11, лит. Б.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	-	15,814
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	2,959,865	613,636
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	764,188	415,271
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.1	316,758	772,685
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1.4.1.2	2,457,519	1,439,315
5а	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.4	44,710,124	35,397,300
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.4.1.3	6,042,420	6,055,430
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
9	Требование по текущему налогу на прибыль			
10	Отложенный налоговый актив		71,084	77,926
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1.4.1.5	927,460	885,349
13	Прочие активы			
14	Всего активов	1.4.1.6	92,091	137,692
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости			
16.1	средства кредитных организаций		47,593,565	38,217,858
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.8	7,754,306	8,531,672
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1.4.1.9	39,839,259	29,686,186
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1.4.1.2	2,337,868	1,398,950
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			
20	Отложенные налоговые обязательства		3,240	4,580
21	Прочие обязательства		129,965	138,532
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.4.1.10 1.4.1.12	442,040 445	271,644 192
23	Всего обязательств		50,507,123	40,031,756
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)			
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	1.4.1.7	4,503,000	2,883,000
26	Эмиссионный доход			
27	Резервный фонд	1.4.1.7	498,221	498,221
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		144,150	144,150
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		311	638
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		597,483	643,954
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			
35	Неиспользованная прибыль (убыток)			
36	Всего источников собственных средств		1,327,033	1,194,704
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		7,070,198	5,363,391
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		166,078,328	132,141,740
39	Условные обязательства некредитного характера		30,138,881	18,209,636

Генеральный управляющий Креди Агриколь КИБ АО (Московский филиал)/Член Правления

Горелов Д.В.

Главный бухгалтер  
23-04-2021

Астасевич А.С.



Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	2	1680

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"Кредит Агриволь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество, Кредит Агриволь КИБ АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1.4.2	2 284,027	2 724,264
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		823,821	772,267
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1 178,081	1 501,112
1.4	от вложений в ценные бумаги		-	-
2	Процентные расходы, всего		282,125	450,885
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 724,746	2 040,588
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		555,994	687,276
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1 168,752	1 353,312
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		559,281	683,676
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		15	38
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-	139
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1.4.2	559,266	683,638
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.2	132,365	354,112
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		780	1 478
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.4.2	1 686,057	130,364
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.4.2	2 415,558	17,416
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы	1.4.2	401,749	357,141
15	Комиссионные расходы	1.4.2	156,327	151,354
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		2,050	2,284
19	Прочие операционные доходы	1.4.2	234,276	261,198
20	Чистые доходы (расходы)	1.4.2	1 637,370	1 613,941
21	Операционные расходы	1.4.2	1 350,507	1 390,012
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4.2	286,863	223,929
23	Возмещение (расход) по налогам	1.4.2	154,534	161,729
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		132,329	62,200
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		132,329	62,200

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		132,329	62,200
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		58,089	173,093
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		58,089	173,093
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		11,618	34,428
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		46,471	138,665
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1,185	2,054
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,185	2,054
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		236	449
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		949	1,605
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		45,522	140,270
10	Финансовый результат за отчетный период		86,807	78,070

Генеральный управляющий Кредит Агриволь КИБ АО (Московский филиал)/Член Правления

Главный бухгалтер  
23-04-2021



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

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		4781221	3161221	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4781221	3161221	24+26
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1224656	1162456	35
2.1	прошлых лет		1224656	1162456	35
2.2	отчетного года				35
3	Резервный фонд		144150	144150	27

4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)			6150027	4467827
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за			43255	40767
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				11
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сепаратизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по			не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)			не применимо	не применимо
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)			43255	40767
29	Базовый капитал, итого:				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо

36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)					
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала					
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России					
42	Отрицательная величина дополнительного капитала					
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)					
44	Добавочный капитал, итого:					
45	Основной капитал, итого:	6106772				4427060
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход					
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6924031			7285779	16.1+24+26
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо		не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо		не применимо
50	Резервы на возможные потери					
51	Источники дополнительного капитала, итого:					
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней					
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов					

56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику						
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)						
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1.6		6924031		7285779	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1.6		13030803		11712839	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :			X		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			34,183,993		24442776	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			34,183,993		24442776	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			35,150,847		25467719	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)			17.864		18.112	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)			17.864		18.112	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)			37.071		45.991	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			7.000		6.750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала			2.500		2.250	
66	антициклическая надбавка			0		0	
67	надбавка за системную значимость			не применимо		не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			11.864		12.112	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала			не применимо		не применимо	
70	Норматив достаточности основного капитала			не применимо		не применимо	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			не применимо		не применимо	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала							
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций						
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов						
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			не применимо		не применимо	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			не применимо		не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			не применимо		не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			не применимо		не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			не применимо		не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения						

82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

**Примечание:**

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице №

1.1

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Кредит Агрисоль (ИП) АО	Кредит Агрисоль КИБ АО	Кредит Агрисоль КИБ АО	Кредит Агрисоль КИБ АО	Кредит Агрисоль КИБ АО	Кредит Агрисоль КИБ АО	Кредит Агрисоль КИБ АО	Кредит Агрисоль КИБ АО
2	Идентификационный номер инструмента	103016500B	103016500B	103016500B	103016500B	103016500B	103016500B	103016500B	103016500B
3	Право, по которому к инструментам капитала к погашению и/или иным инструментам общей способности к погашению	Россия не применимо	Россия не применимо	Россия не применимо	Россия не применимо	Россия не применимо	Россия не применимо	Россия не применимо	Россия не применимо
4	Регулирующие условия	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель II")	Дополнительный капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Дополнительный капитал	Базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Базовый капитал	Дополнительный капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Дополнительный капитал	Базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	20 000 тыс. рублей	220 000 тыс. рублей	231 000 тыс. рублей	231 000 тыс. рублей	231 000 тыс. рублей	2 375 000 тыс. рублей	2 375 000 тыс. рублей	1 600 000 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	20 000 тыс. рублей	220 000 тыс. рублей	231 000 тыс. рублей	231 000 тыс. рублей	231 000 тыс. рублей	2 375 000 тыс. рублей	2 375 000 тыс. рублей	1 600 000 тыс. рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	20.08.2001	20.08.2001	16.11.2004	11.02.2005	11.02.2005	21.09.2007	30.11.2004	06.04.2020
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	Бессрочный	Бессрочный	Бессрочный	Бессрочный	Бессрочный	Бессрочный	Бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Проценты/дивиденды/выплатный доход	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Наличие условий преобразования выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий преобразования выплаты дивидендов по инструменту или иным стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Хавтерс выкуп	неумультирующий неконвертируемый	неумультирующий неконвертируемый	неумультирующий неконвертируемый	неумультирующий неконвертируемый	неумультирующий неконвертируемый	неумультирующий неконвертируемый	неумультирующий неконвертируемый	неумультирующий неконвертируемый
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	если знач-е норм вв достат-сти баз капитала, расчит КО в соотв с Инстр Банка России от 29.11.2019 №195-И "Об обяза-т. норм. и надб. к норм. достат. кап. банков с универс. лиц", достигну уровня ниже 2% либо КО от Агентства по страхо-в. вкладов получено увед-ие о принятии в отношении него реш-я о реализаци-и мер по предупред-ю банкрот-ва банка в соотв с федеральным законом от 27.10.2008 "О доп. мерах для укреплен-ия стабильности банковской системы в период до 31.12.2014" (с послед. изм-ми и доп-ми)	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструментах которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в котором конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Кредит Агриколь КИБ АО	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	если знач-е норм вв достат-сти баз капитала, расчит КО в соотв с Инстр Банка России от 29.11.2019 №195-И "Об обяза-т. норм. и надб. к норм. достат. кап. банков с универс. лиц", достигну уровня ниже 2% либо КО от Агентства по страхо-в. вкладов получено увед-ие о принятии в отношении него реш-я о реализаци-и мер по предупред-ю банкрот-ва банка в соотв с федеральным законом от 27.10.2008 "О доп. мерах для укреплен-ия стабильности банковской системы в период до 31.12.2014" (с послед. изм-ми и доп-ми)	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	постоянный	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Субординированность инструмента	да	да	да	да	да	да	да
37	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

(ссылка на сайт кредитной организации)

Генеральный управляющий Кредит Агриколь КИБ АО (Московский филиал)/Член Правления  
 Главный бухгалтер  
 23-04-2021



Горелов Д.В.  
 Астольцев А.С.



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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: "Кредит Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк", акционерное общество, Кредит Агриколь КИБ АО  
 Адрес (место нахождения) кредитной организации: 191144, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, Дегтярный переулок, д. 11 лит. Б

Код формы по ОКУД 0409810  
 Квартальная (Годовая)  
 тыс. руб.

1 Номер строки	2 Наименование статьи	3 Номер пояснения	4													14 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	15 Недерегулированная прибыль (убыток)	16 Итого источники капитала
			5 Уставный капитал	6 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	7 Уменьшенный доход	8 Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	9 Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	10 Переоценка инструментов хеджирования	11 Резервный фонд	12 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	13 Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	14 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	15 Недерегулированная прибыль (убыток)	16 Итого источники капитала				
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	-	2883000	0	498221	967	782619	0	0	0	144150	0	0	0	1132965	5441912		
2	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	-	2883000	0	498221	967	782619	0	0	0	144150	0	0	0	1132965	5441912		
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	0	0	0	-1605	-138665	0	0	0	0	0	0	0	62200	-78070		
5.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62200	62200		
5.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	-1605	-138665	0	0	0	0	0	0	0	0	-140270		
6	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
6.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
6.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
7.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		



Код территории по ОК/АТО	Код кредитной организации по ОК/ПО	Банковская отчетность
40	20501862	регистрационный номер
	1680	

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 года

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 040813  
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактические значения					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	6
1	2	3	4	5	6	7	8	
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>								
1	Базовый капитал		6106772	6110203	6110068	4318617	-4127060	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета валюты переходных мер		6076820	6080231	6080116	4316139	-4397108	
2	Основной капитал		6106772	6110203	6110068	4318617	-4127060	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6076820	6080231	6080116	4316139	-4397108	
3	Собственные средства (капитал)		13030803	13337793	12712279	13337065	11712839	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13216586	13551348	12705077	13364557	11730503	
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		35150847	34244794	33829891	38958960	25467719	
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		17,864	18,393	19,211	11,385	18,112	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17,763	18,161	19,066	11,344	17,926	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		17,864	18,393	19,211	11,385	18,112	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17,763	18,161	19,066	11,344	17,926	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0		37,071	39,532	38,722	34,234	45,991	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		37,510	39,273	38,599	33,975	45,904	
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,500	2,500	2,500	2,250	
9	Акционная надбавка		0	0	0	0	0	
10	Надбавка за системную значимость		2,500	2,300	2,500	2,300	2,250	
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		11,864	12,393	13,211	5,385	12,112	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)							
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		132486198	143275513	125752459	149453474	104635404	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		4,609	4,265	4,859	3,000	4,235	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		4,386	4,236	4,832	2,980	4,203	
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>								



Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего		53424282
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		43255
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		53381027
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		2475774
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1997300
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо	0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправки, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		4473083
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		87472265
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1340177
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправки, итого (разность строк 17 и 18)		74632088
20	Основной капитал		6106772
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	1.4.4	132486196
22	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	1.4.4	4,61

Генеральный управляющий Креди Агриколь КИБ АО (Московский филиал)/Член Правления

Главный бухгалтер

23-04-2021

Горелов Д.Б.  
Астольвин А.С.



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1.4.5	-2,296,127	83,362
1.1.1	проценты полученные		2,296,079	2,672,984
1.1.2	проценты уплаченные		-1,734,833	-2,046,613
1.1.3	комиссии полученные		392,871	358,774
1.1.4	комиссии уплаченные		-154,372	-152,606
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	1.4.5	-269,347	357,973
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1.4.5	-1,649,440	105,646
1.1.8	прочие операционные доходы		247,850	261,448
1.1.9	операционные расходы		-1,294,356	-1,342,038
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-130,579	-132,206
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1.4.5	1,836,576	987,309
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-348,917	44,549
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		57,697	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.4.5	-6,007,749	10,442,237
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		110,215	-179,783
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.4.5	-2,042,522	-421,978
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.5	10,279,277	-8,927,878
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-211,425	30,162
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		-459,551	1,070,671
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.4.5	-22,318,331	-23,038,467
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.4.5	22,316,606	22,342,915
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1.4.5	-11,109	-145,485
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1.4.5	964	116,812
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1.4.5	-11,870	-724,225
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	1.4.5	1,620,000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	1.4.5	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		1,620,000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1.4.5	370,879	-593,369
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1.4.5	1,519,458	-246,923
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		962,534	1,209,457
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2,481,992	962,534

Генеральный управляющий Креди Агриколь КИБ АО (Московский филиал)/Член Правления

Горелов Д.В.

Главный бухгалтер  
23-04-2021

Астахович А.С.



# Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерного общества за 2020 год

## **1.1 Существенная информация о кредитной организации**

Банк при раскрытии пояснительной информации за 2020 год 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.

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

## **1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### **1.2.1 Характер операций и деятельности кредитной организации**

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

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

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

В течение 2020 года кредитование физических лиц Банком не осуществлялось.

## Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением инфекции COVID-19 в 2020 году и объявление пандемии ВОЗом правительства многих стран, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы с инфекцией, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и запреты на въезд/выезд в отдельные регионы и страны. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос товаров и услуг, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры системы здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

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 2020 год составила 286 863 тыс. руб. (больше на 28,1% по сравнению с прибылью 2019 года). Сумма налогов за 2020 год составила 154 534 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 51 874 тыс. руб.

В 2020 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по сравнению с 2019 годом на 9 312 824 тыс. руб. или на 26,31%. Средства на счетах в Банке России с учетом обязательных резервов увеличились на 2 346 229 тыс. руб. (более, чем в 4 раза по сравнению с 1 января 2019 года). Остатки средств на счетах в кредитных организациях уменьшились на 455 927 тыс. руб. или на 59,01%. В 2020 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Банка России снизился на 0,21% и составил 6 042 420 тыс. руб. или 10,49% активов Банка. Уменьшение привлеченных средств кредитных организаций составило 777 366 тыс. руб. или 9,11% по отношению к 2019 году, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 10 153 073 тыс. руб. или на 34,20% по отношению к 2019 году.

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

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

Общее число корпоративных клиентов Банка составляет 239.

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 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 настоящее время общее количество членов Совета Директоров Банка составляет 6 членов. В состав Совета Директоров Банка входят:

1. г-н Режи Жан Поль Монфрон;
2. г-н Эрик Дитер Герхард Кебе;
3. г-н Эрик Шарль Луи Лешодель;
4. г-н Эрик Юбер Жан Шевр;
5. г-н Лоран Мари Эрв Жак Шенэн;
6. г-жа Селин Арналь.

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

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

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

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка.

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

В структуре Банка действует 1 филиал в г. Москве.

Годовой отчет предварительно утверждается Советом Директоров для последующего утверждения общим собранием акционеров, также Советом Директоров принимается повестка годового общего собрания акционеров, включающая принятие решения о распределении прибыли Банка за 2020 год. Плановая дата Совета Директоров – конец апреля 2021.

### **1.2.2 Информация об экономической среде, в которой осуществляет деятельность кредитная организация**

Экономическая обстановка существенно изменилась с начала 2020 года.

Основные изменения включают:

- ухудшение состояния и высокая волатильность фондовых, валютных и товарных рынков, включая падение цен на нефть и обесценивание российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- ухудшение деловой активности во многих секторах экономики и, как следствие, государственных ограничений, введенных в ответ на пандемию COVID-19, как в России, так и за рубежом. С середины мая 2020 года основная экономическая деятельность начала восстанавливаться после коллапса в апреле. Промышленное производство по-прежнему находится под давлением сокращения добычи нефти ОПЕК+, в то время как обрабатывающие отрасли демонстрируют улучшение;
- разработка и реализация мер поддержки для физических лиц и бизнеса в связи с пандемией COVID-19 правительством и Центральным банком Российской Федерации (многие регуляторные послабления были перенесены на 2021 год).

Руководство Банка считает, что предпринимает необходимые меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Банка в нынешних обстоятельствах, и считает, что Банк будет способен сохранять непрерывность деятельности.

Правительство России продолжает экономические реформы и развитие правовой, налоговой и нормативной базы в соответствии с требованиями рыночной экономики. Будущая стабильность российской экономики во многом зависит от этих реформ, а также от эффективности экономических, финансовых мер, принимаемых правительством. Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 6,25% (с 13 декабря 2019 года) до 6% (с 7 февраля 2020 года), до 5,5% (с 24 апреля 2020 года), до 4,5% (с 19 июня 2020 года) и до 4,25% (с 24 июля 2020 года). 19 марта 2021 года ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации была повышена до 4,5%.

Ситуация на российских фондовых рынках была крайне нестабильной. Индекс РТС по итогам 2020 года снизился на 10,0% по сравнению с 2019 годом. В то же время индекс МосБиржи вырос на 8,0%. Разнонаправленные изменения в индексах были вызваны ослаблением курса рубля к иностранным валютам.

Международные рейтинговые агентства сохранили прогноз по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. В 2020 году агентство Fitch подтвердило рейтинг на инвестиционном уровне BВВ с прогнозом «стабильный».

### **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, особенных характеристик и других существенных фактов, влияющих на период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод, срок полезного использования может быть определен на основании специально составленного профессионального суждения.

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

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

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 учета.

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

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

В соответствии с Учетной политикой Банка при первоначальном признании финансовые:

- обязательства по депозитам оцениваются по справедливой стоимости и классифицированы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- активы размещенные оцениваются по справедливой стоимости и классифицированы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- обязательства по выданным банковским гарантиям, включая резервные аккредитивы, оцениваются по справедливой стоимости;
- обязательства по предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости и классифицированы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

При существенном изменении условий договора от первоначальных, ЭПС подлежит пересчету 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 начисленных дисконта или премии (если ценная бумага приобреталась по цене ниже или выше номинальной стоимости) с даты ее приобретения по дату погашения приводится к справедливой стоимости ценной бумаги за счет отражения переоценки на соответствующих счетах.

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

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

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

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

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 учета по первоначальной стоимости, за исключением случаев, когда применяются модель оценки по переоцененной стоимости (аренда Земли).

На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще 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.

#### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

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

- перенос балансовых остатков со счетов учета финансового результата текущего года на счета учета финансового результата прошлого года (в части расходов 3 313 371 108 тыс. руб., в части доходов 3 313 712 049 тыс. руб.);
- перенос балансового остатка счета учета налога на прибыль отчетного года на финансовый результат прошлого года по счету учета налога на прибыль (96 971 тыс. руб.);
- отражение результатов уценки здания московского филиала в соответствии с отчетом оценщика CUSHMAN & WAKEFIELD ООО по состоянию на 1 января 2021 года по счетам ОС «Здание» и амортизации (на сумму 211 496 тыс. руб.);
- отражение результатов переоценки актива в форме права пользования на Землю в соответствии с отчетом оценщика CUSHMAN & WAKEFIELD ООО по состоянию на 1 января 2021 года по счетам «Имущество, полученное в финансовую аренду» и амортизации (на сумму 153 408 тыс. руб.);
- увеличение расходов в части признания обязательств по выплатам краткосрочной премии за 2020 год (111 589 тыс. руб.);
- увеличение расходов в части признания обязательств по страховым взносам на сумму, подлежащую оплате в государственные фонды по выплатам краткосрочной премии за 2020 год (18 345 тыс. руб.);
- увеличение расходов по выплате долгосрочных вознаграждений работникам банка свыше 12 месяцев на сумму признания обязательств по долгосрочным премиям отложенного характера за 2020 год (20 661 тыс. руб.);
- увеличение расходов в части взносов по выплате долгосрочных вознаграждений работникам банка свыше 12 месяцев на сумму признания обязательств по долгосрочным премиям отложенного характера за 2020 год (1 467 тыс. руб.);
- доначисление расходов по соглашению об уровне информационного обслуживания (договор SLA) за 2020 год (5 110 тыс. руб.);
- увеличение расходов в части оприходованных услуг, подтверждающие документы по которым получены после отчетной даты (9 354 тыс. руб.);
- увеличение расходов в части отложенных налоговых обязательств, отражаемых на счетах по учету финансового результата по состоянию на 1 января 2021 года (6 976 тыс. руб.);
- уменьшение отложенных налоговых обязательств, отражаемых на счетах по учету добавочного капитала по состоянию на 1 января 2021 года (11 695 тыс. руб.);
- передача остатков, отраженных на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года» Московского филиала, в головной офис (в части доходов 1 642 318 614 тыс. руб., в части расходов 1 641 962 992 тыс. руб.);
- перенос головным офисом остатков со счетов 707 на счет 708 «Прибыль прошлого года» (в части доходов 3 313 712 049 тыс. руб., в части расходов 3 313 579 720 тыс. руб.).

#### **Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

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

Некорректирующие события после отчетной даты, подлежащие раскрытию, в Банке отсутствуют.

## Изменения в учетной политике

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

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

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

- Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2021 год были внесены изменения в порядок расчетов с подотчетными лицами в связи с закрытием кассового узла.

### 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 2020 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по сравнению с 2019 годом на 9 312 824 тыс. руб. или на 26,31%. Средства на счетах в Банке России с учетом обязательных резервов увеличились на 2 346 229 тыс. руб. (более, чем в 4 раза по сравнению с 1 января 2019 года). Остатки средств на счетах в кредитных организациях уменьшились на 455 927 тыс. руб. или на 59,01%. В 2020 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Банка России снизился на 0,21% и составил 6 042 420 тыс. руб. или 10,49% активов Банка. Уменьшение привлеченных средств кредитных организаций составило 777 366 тыс. руб. или 9,11% по отношению к 2019 году, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 10 153 073 тыс. руб. или на 34,20% по отношению к 2019 году.

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

#### 1.4.1.1 Денежные средства

(в тысячах российских рублей)	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Денежные средства (касса)*	–	15 814
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 195 677	198 365
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
- в банках Российской Федерации	50 308	72 723
- в банках иных стран	266 450	699 962
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 512 435</b>	<b>986 864</b>

Из статьи «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ» исключены обязательные резервы в ЦБ РФ в размере 764 188 тыс. руб. в связи с имеющимися ограничениями по их использованию в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» (1 января 2020 года – 415 271 тыс. руб.).

\* Руководством Кредитной Агриколь КИБ АО принято решение о закрытии кассового узла в Московском филиале Банка 1 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 января 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>	<b>1 января 2021 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Производные финансовые инструменты	2 457 519	1 439 315
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>2 457 519</b>	<b>1 439 315</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2021 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Производные финансовые инструменты	2 337 868	1 398 950
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>2 337 868</b>	<b>1 398 950</b>

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 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>	<b>Сумма требований</b>	<b>Сумма обязательств</b>	<b>Справедливая стоимость актива</b>	<b>Справедливая стоимость обязательства</b>
Форвард с базисным активом:				
Иностранная валюта	7 733 874	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
<b>Итого по производным финансовым инструментам</b>	<b>98 966 974</b>	<b>94 959 902</b>	<b>2 457 519</b>	<b>2 337 868</b>

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2021 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Купонные облигации Банка России КОБР-39	4 023 680	
Купонные облигации Банка России КОБР-38	2 018 740	–
Купонные облигации Банка России КОБР-26	–	2 027 340
Купонные облигации Банка России КОБР-27	–	3 024 960
Купонные облигации Банка России КОБР-28	–	1 003 130
<b>Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>6 042 420</b>	<b>6 055 430</b>

По состоянию на 1 января 2021 года других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе переданных без прекращения признания, не имелось (1 января 2020 года – нет).

Для получения внутрисрочных кредитов и кредитов овернайт на корреспондентский счет в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, купонные облигации Банка России КОБР-39 (RU000A102BC4) в количестве 4 000 000 штук заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД. По состоянию на 01.01.2021 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>	<b>1 января 2021 года</b>		<b>1 января 2020 года</b>	
	<b>Сроки обращения</b>	<b>Величина накопленного купонного дохода</b>	<b>Сроки обращения</b>	<b>Величина накопленного купонного дохода</b>
<b>Купонные облигации Банка России</b> (ставка купона плавающая, равна ключевой ставке Банка России)				
- КОБР-39	10 февраля 2021 года	23 200		
- КОБР-38	13 января 2021 года	18 100	–	–
- КОБР-26	–	–	15 января 2020 года	27 181
- КОБР-27	–	–	12 февраля 2020 года	25 689
- КОБР-28	–	–	11 марта 2020 года	3 582
<b>Итого купонный доход по долговым ценным бумагам</b>		<b>41 300</b>		<b>56 452</b>

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>	<b>1 января 2021 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Кредитные организации</b>		
Кредиты	21 764 675	10 465 472
Резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	(94)	(70)
Итого кредитные организации	21 764 581	10 465 402
<b>Юридические лица</b>		
Кредиты	22 354 436	23 961 238
Прочие требования к юр.лицам, приравненные к ссудной задолженности	591 206	970 768
Резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	(99)	(108)
Итого юридические лица	22 945 543	24 931 898
<b>Всего ссудная задолженность (без учета резервов)</b>	<b>44 710 317</b>	<b>35 397 478</b>
Всего резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	(193)	(178)
<b>Всего чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>44 710 124</b>	<b>35 397 300</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам за 2019 и 2020 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>		<b>2019 год</b>	
	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на начало отчетного года</b>	<b>23 961 238</b>	<b>23 961 238</b>	<b>17 520 276</b>	<b>17 520 276</b>
активы, признанные в отч.периоде	296 785 860	296 785 860	406 440 254	406 440 254
активы, выбывшие в отч.периоде	(298 417 064)	(298 417 064)	(400 054 110)	(400 054 110)
прочие изменения	24 402	24 402	54 818	54 818
<b>Итого (валовая балансовая стоимость на конец отчетного года)</b>	<b>22 354 436</b>	<b>22 354 436</b>	<b>23 961 238</b>	<b>23 961 238</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2021 года</b>		<b>1 января 2020 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
<b>Резиденты Российской Федерации</b>				
Оптовая и розничная торговля	9 013 687	40.32	6 736 460	28.11
Производство	7 243 745	32.40	9 921 286	41.41
Финансовая аренда (лизинг)	4 429 308	19.81	3 514 707	14.67
Финансовое посредничество	1 518 781	6.79	3 505 944	14.63
Произв-во эл.энергии, газа и воды	8 899	0.04	17 797	0.07
Добыча полезных ископаемых	-	-	30 138	0.13
Прочее	140 016	0.64	234 906	0.98
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	22 354 436	100.00	23 961 238	100.00
<b>Нерезиденты Российской Федерации</b>				
Итого	<b>22 354 436</b>	<b>100</b>	<b>23 961 238</b>	<b>100</b>

Строка «Прочее» по состоянию на 1 января 2021 года состоит одного направления деятельности: «складское хозяйство» (на 1 января 2020 года в статье «Прочие» 99,6% составляет «складское хозяйство»).

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
<b>Итого</b>	<b>21 764 675</b>	<b>22 354 436</b>	<b>591 206</b>	<b>44 710 317</b>
Резервы на возможные потери и резерв под ОКУ	(94)	(99)	–	(193)
<b>Всего чистая ссудная задолженность</b>	<b>21 764 581</b>	<b>22 354 337</b>	<b>591 206</b>	<b>44 710 124</b>

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

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

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

#### 1.4.1.5 Основные средства, нематериальные активы

Изменения в составе и структуре основных средств и нематериальных активов, связанные с поступлением и выбытием в течение 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
<b>Стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>1 054 443</b>	–	<b>183 467</b>	<b>1 237 910</b>	<b>61 856</b>	–	<b>1 299 766</b>
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	(235 443)	–	(157 885)	(393 328)	(21 089)	–	(414 417)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>819 000</b>	–	<b>25 582</b>	<b>844 582</b>	<b>40 767</b>	–	<b>885 349</b>
Поступления	–	–	11 667	11 667	5 656	127 883	145 206
Выбытия	–	–	(343)	(343)	–	(6 843)	(7 186)
Амортизационные отчисления	(9 956)	–	(10 930)	(20 886)	(3 168)	(15 605)	(39 659)
Амортизация по выбывшим ОС	–	–	343	343	–	2 244	2 587
Переоценка	(211 497)	–	–	(211 497)	–	152 660	(58 837)
<b>Стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>842 946</b>	–	<b>194 791</b>	<b>1 037 737</b>	<b>67 512</b>	<b>273 700</b>	<b>1 378 949</b>
Накопленная амортизация на 1 января 2021 года	(245 399)	–	(168 472)	(413 871)	(24 257)	(13 361)	(451 489)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>597 547</b>	–	<b>26 319</b>	<b>623 866</b>	<b>43 255</b>	<b>260 339</b>	<b>927 460</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Неотделимые и отдельные улучшения в арендо- ванное имущество	Офисное и компью- терное обору- дование	Итого основные средства	Лицензии на компью- терное программное обеспечение	Право пользования базовым активом (аренда)	Итого
<b>Стоимость на 1 января 2019 года</b>	1 109 814	228 432	191 544	1 529 790	49 185	-	1 578 975
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	(224 814)	(110 743)	(171 949)	(507 506)	(10 304)	-	(517 810)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>885 000</b>	<b>117 689</b>	<b>19 595</b>	<b>1 022 284</b>	<b>38 881</b>	-	<b>1 061 165</b>
Поступления	-	-	16 040	16 040	12 671	-	28 711
Выбытия	-	(113 150)	(24 117)	(137 267)	-	-	(137 267)
Амортизационные отчисления	(10 629)	(2 407)	(9 173)	(22 209)	(10 785)	-	(32 994)
Амортизация по выбывшим ОС	-	113 150	23 237	136 387	-	-	136 387
Переоценка	(55 371)	(115 282)	-	(170 653)	-	-	(170 653)
<b>Стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>1 054 443</b>	-	<b>183 467</b>	<b>1 237 910</b>	<b>61 856</b>	-	<b>1 299 766</b>
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	(235 443)	-	(157 885)	(393 328)	(21 089)	-	(414 417)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>819 000</b>	-	<b>25 582</b>	<b>844 582</b>	<b>40 767</b>	-	<b>885 349</b>

Ниже перечислены основные договоры аренды, которые заключены Банком по состоянию на 1 января 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 года; № С002707-037946 от 13 февраля 2019 года; С002707-037947 от 13 февраля 2019 года; № С002707-037948 от 13 февраля 2019 года; № С002707-037949 от 13 февраля 2019 года. Срок аренды каждого объекта аренды – 36 месяцев. Размер арендных платежей согласовывается Сторонами в Договоре Аренды. Предусмотрено право внесения изменений в размер Арендного платежа в случае существенного изменения экономических факторов (налоги, сборы, гос.пошлины, страховые тарифы (ОСАГО), ключевая ставка ЦФ РФ)).
5. Договор аренды нежилых помещений общей площадью 140 кв.м., расположенных в здании по адресу: г. Москва, улица Авиамоторная, д.69 от 16 января 2019 года № 314.АВ.ОД. Передача помещения произведена 24 мая 2019 года 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 1 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 1 июня 2019 года 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 2020 год составила 1 627 тыс. руб.

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

#### 1.4.1.6. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2021 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по прочим операциям	24 513	11 009
Суммы до выяснения	65	90
Переоценка требований/обязательств по поставке финансовых активов	–	36 617
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>24 578</b>	<b>47 716</b>
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(200)</i>	<i>(200)</i>
<b>Итого прочие финансовые активы с учетом РВП</b>	<b>24 378</b>	<b>47 516</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность	17 863	36 054
Расчеты с бюджетом	3 739	1 691
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	28	10
Предоплата за услуги и товары	61 192	70 015
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(15 109)</i>	<i>(17 594)</i>
<b>Итого прочие нефинансовые активы с учетом РВП</b>	<b>67 713</b>	<b>90 176</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>92 091</b>	<b>137 692</b>

Данные на 1 января 2020 года пересчитаны для сопоставимости в связи с отнесением переоценки требований/обязательств по поставке финансовых активов к прочим финансовым активам.

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

По состоянию на 1 января 2021 года отсутствует сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (на 1 января 2020 года: нет).

#### 1.4.1.7 Собственные средства

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

Общее количество объявленных обыкновенных акций по состоянию на 1 января 2021 года составляет 375 250 акций (на 1 января 2020 года: 240 250 акций), с номинальной стоимостью 12 000 рублей за одну акцию (2020 год: 12 000 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все акции были оплачены денежными средствами, за исключением акций номинальной стоимостью 220 000 тысяч рублей, выпущенных в мае 2001 года и оплаченных путем капитализации переоценки основных средств в соответствии с российским законодательством.

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



#### 1.4.1.8 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2021 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Корреспондентские счета	1 306 115	596 114
Полученные межбанковские кредиты	6 448 191	7 935 558
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>7 754 306</b>	<b>8 531 672</b>

На 1 января 2021 года в строку «Полученные межбанковские кредиты» включена сумма субординированного кредита в размере 81 645 тысяч долларов США (по состоянию на 1 января 2020 года: 103 500 тысяч долларов США), с переменной процентной ставкой 3,90% в год + шестимесячная ставка LIBOR, срок погашения до 30 ноября 2025 года, и сумма начисленных процентов по нему в размере 292 тысячи долларов США (на 1 января 2020 года – 534 тысячи долларов США). Договор субординированного кредита не содержит условий досрочного исполнения обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией. В марте 2020 года часть субординированного кредита была досрочно погашена с целью приобретения дополнительного выпуска обыкновенных акций.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2021 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	13 092 980	9 279 392
- Срочные депозиты	26 746 279	20 347 945
- Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	-	58 849
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>39 839 259</b>	<b>29 686 186</b>

По состоянию на 1 января 2021 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (на 1 января 2020 года: не имел).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2021 года</b>		<b>1 января 2020 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Оптовая и розничная торговля	16 172 004	40.59	8 373 068	28.21
Производство	10 314 941	25.89	11 140 705	37.53
Строительство	6 873 833	17.25	2 571 114	8.66
Финансовое посредничество и страхование	1 343 281	3.37	3 314 025	11.16
Транспорт и связь	314 095	0.79	39 474	0.13
Финансовая аренда (лизинг)	262 836	0.66	407 616	1.37
Добыча полезных ископаемых	110 835	0.28	58 681	0.20
Произв. эл.энергии, газа и воды	105 695	0.27	41 799	0.14
Сельское хозяйство	6 214	0.02	14 382	0.05
Прочие услуги	4 335 525	10.88	3 725 322	12.55
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>39 839 259</b>	<b>100.0</b>	<b>29 686 186</b>	<b>100.0</b>

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

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

#### 1.4.1.10 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2021 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по прочим операциям	15 069	12 214
Суммы до выяснения	9 778	–
Переоценка требований/обязательств по поставке финансовых активов	3 458	–
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>28 305</b>	<b>12 214</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате	81 175	63 222
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	181 497	165 911
Кредиторская задолженность	41 649	30 247
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	–	50
Арендные обязательства*	109 414	–
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>413 735</b>	<b>259 430</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>442 040</b>	<b>271 644</b>

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

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

#### 1.4.1.11 Условные обязательства кредитного характера

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2021 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	57 333 384	52 715 729
Импортные аккредитивы, всего	6 680 654	3 250 189
в том числе покрытые за счет средств клиентов	–	58 849
Финансовые гарантии выданные	23 458 227	15 018 296
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>87 472 265</b>	<b>70 984 214</b>
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	(445)	(192)
<b>Итого условных обязательств кредитного характера с учетом резервов</b>	<b>87 471 820</b>	<b>70 984 022</b>

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

Условные обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2021 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Российские рубли	53 925 769	47 854 339
Доллары США	9 646 408	9 631 028
Евро	23 900 088	13 498 847
<b>Итого</b>	<b>87 472 265</b>	<b>70 984 214</b>
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	(445)	(192)
<b>Итого условных обязательств кредитного характера с учетом резервов</b>	<b>87 471 820</b>	<b>70 984 022</b>

#### 1.4.1.12 Оценка справедливой стоимости

##### Иерархия справедливой стоимости

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
<b>На 1 января 2021 года</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	2 457 519	–	<b>2 457 519</b>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	6 042 420	–	–	<b>6 042 420</b>
Основные средства – здания	–	–	597 547	<b>597 547</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				<b>–</b>
Денежные средства	–	–	–	<b>–</b>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	–	2 195 677	–	<b>2 195 677</b>
Средства в кредитных организациях	–	316 758	–	<b>316 758</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	–	–	44 710 124	<b>44 710 124</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	2 337 868	–	<b>2 337 868</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	–	6 031 610	1 722 696	<b>7 754 306</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	–	39 839 259	<b>39 839 259</b>

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

## Модели оценки и допущения

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

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

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

### 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 1 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 года, закончившегося 31 декабря 2020 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2019 год: 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>	1 января 2021 года	1 января 2020 года	Метод оценки	Используемые исходные данные
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Производные финансовые инструменты</b>				
Валютные форварды/свопы/ опционы	1 579 931	1 146 733	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	145 794	28 035	Дисконтированный денежный поток	Кривая Либор/ Еврибор
Межвалютные процентные свопы	731 794	264 547	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне</b>	<b>2 457 519</b>	<b>1 439 315</b>		

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2021 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Используемые исходные данные</b>
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Производные финансовые инструменты</b>				
Валютные форварды/свопы/ опционы	1 453 413	1 105 413	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	152 661	28 990	Дисконтированный денежный поток	Кривая Либор/ Еврибор
Межвалютные процентные свопы	731 794	264 547	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне</b>	<b>2 337 868</b>	<b>1 398 950</b>		

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

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2020 год составила 286 863 тыс. руб. (больше на 28,1% по сравнению с прибылью за 2019 год).

Ниже представлена информация о составе расходов по налогам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
<b>Налоги и сборы, в том числе</b>	<b>102 660</b>	<b>85 783</b>
НДС	87 234	70 036
Налог на имущество	15 188	15 675
Прочие налоги и сборы (расходы по уплате госпошлины)	238	72
<b>Налог на прибыль</b>	<b>51 874</b>	<b>75 946</b>
Налог на доходы в виде процентов по ценным бумагам (ставка 15%)	42 219	66 303
Налог на прибыль (ставка 20%)	6 842	–
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 813	9 643
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	–	–
<b>Всего расходов по налогам</b>	<b>154 534</b>	<b>161 729</b>

На 1 января 2021 года по строке «НДС» отражены в том числе расходы по НДС по приобретенным материальным ценностям и услугам в сумме 36 451 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 43 492 тыс. руб.).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>286 863</b>	<b>223 929</b>
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль	<b>57 373</b>	<b>44 786</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	8 574	53 261
Применение ставки налога на прибыль, отличной от ставки в размере 20%	(14 073)	(22 101)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>51 874</b>	<b>75 946</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2020 года</b>	<b>Отнесено на счета по учету финансового результата в 2020 году</b>	<b>Отнесено в прочий совокупный доход в 2020 году</b>	<b>1 января 2021 года</b>
Основные средства	(160 425)	325	11 618	(148 482)
Переоценка финансовых активов и ПФИ	(15 396)	(7 842)	-	(23 238)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	55	110	(236)	(71)
Отложенные расходы	33 694	4 447	-	38 141
Резервы (в т.ч. по МСФО-9)	3 633	(444)	-	3 189
Право аренды (актив)	-	497	-	497
Прочее	(93)	93	-	-
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(138 532)</b>	<b>(2 814)</b>	<b>11 382</b>	<b>(129 964)</b>

Объем чистых доходов без учета влияния суммы резервов по прочим потерям составил 1 635 320 тыс. руб. (на 19 115 тыс. руб. или 1,18% больше, чем в 2019 году), объем операционных расходов составил 1 350 507 тыс. руб. (1 390 012 тыс. руб. за 2019 год). В структуре чистых доходов 234 276 тыс. руб. (или 14,33%) приходится на прочие операционные доходы; 729 501 тыс. руб. (44,61%) составляет доход от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты; 559 266 тыс. руб. (34,20%) приходится на чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери; 245 422 тыс. руб. (15,01%) – на чистый комиссионный доход; расход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составил 132 365 тыс. руб. (8,09%) от суммы чистых доходов.

В составе комиссионных доходов большая часть (182 564 тыс. руб. или 45,44%) приходится на доходы от расчетного и кассового обслуживания; 105 828 тыс. руб. (26,34%) – на доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств; 71 120 тыс. руб. (17,70%) – на доходы от осуществления переводов денежных средств. В составе комиссионных расходов 113 869 тыс. руб. (72,84%) составили расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам.

В составе прочих операционных доходов 67,78% (или 158 798 тыс. руб.) составляет доход за оказание консультационных и маркетинговых услуг глобальным клиентам банка; 10,08% (или 23 622 тыс. руб.) – доход за организацию сделок с деривативами.

Операционные расходы состоят в основном из расходов на содержание персонала (851 500 тыс. руб. или 63,05% (2019 год – 836 422 тыс. руб.), в том числе 639 618 тыс. руб. – расходы на оплату труда персонала (2019 год – 625 355 тыс. руб.), 116 449 тыс. руб. – страховые взносы с выплат вознаграждений (2019 год – 112 556 тыс. руб.), 65 114 тыс. руб. – расходы по выплате других вознаграждений (2019 год – 71 013 тыс. руб.)), а также других организационных и управленческих расходов (290 775 тыс. руб. или 21,53%, на 43 930 тыс. руб. больше, чем в 2019 году), большую часть которых составляют расходы по соглашению о технической поддержке (106 559 тыс. руб.) и расходы по соглашению об уровне информационного обслуживания (66 285 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.

Подходы к формированию статей отчета в 2020 году не менялись.

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

С 1 января 2012 года 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 2020 года на 1 706 807 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 132 329 тыс. руб.

За 2019 год сумма источников капитала уменьшилась на 78 521 тыс. руб.

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

Норматив финансового рычага по состоянию на 1 января 2021 года составляет 4,61% (на 1 января 2020 года – 4,24%). Существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага по состоянию на 1 января 2021 года составляет 132 486 198 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 104 535 404 тыс. руб.). Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, на отчетную дату нет.

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

Данные формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2020 год показали прирост денежных средств в размере 1 519 458 тыс. руб., в то время как в 2019 году произошло использование денежных средств в размере 246 923 тыс. руб.

В части движения денежных средств по операционным активам и обязательствам за 12 месяцев 2020 года произошел приток в размере 1 836 576 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали данные в части увеличения активов по ссудной задолженности (выдача в размере 6 007 749 тыс. руб.). За 2020 год произошло увеличение денежных средств в сумме 10 279 277 тыс. руб. в части обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в сравнении с данными 2019 года, по аналогичному показателю наблюдался отток денежных средств в размере 8 927 878 тыс. руб. По средствам кредитных организаций отмечено снижение в сумме 2 042 522 тыс. руб., в том числе частичное уменьшение субординированного кредита в сумме 1 620 000 тыс. руб. По показателям 2019 года снижение обязательств составило 421 978 тыс. руб.



Значение показателя денежных средств, использованных в операционной деятельности, составило 2 296 127 тыс. руб. за 12 месяцев 2020 года, против данных 2019 года, когда было получение средств в размере 83 362 тыс. руб. В 2020 году Банк отразил снижение по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход» в сумме 269 347 тыс. руб. и по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» в сумме 1 649 440 тыс. руб., за 2019 год аналогичные показатели составили прирост средств в размере 357 973 тыс. руб. и 105 646 тыс. руб. соответственно.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности, в 2020 году составили 11 870 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали показатель «выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме 22 316 606 тыс. руб. (прирост) и показатель «приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», в сумме 22 318 331 тыс. руб. (использование). За 12 месяцев 2019 года, чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности составили 724 225 тыс. руб. (прирост 22 342 915 тыс. руб. и использование 23 038 467 тыс. руб.). За 12 месяцев 2020 года отмечено незначительное движение денежных средств в сумме 11 109 тыс. руб. по строкам отчета «приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» (использование) и «выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» в сумме 964 тыс. руб. (прирост), против 2019 года, когда аналогичные показатели составили 145 485 тыс. руб. и 116 812 тыс. руб. соответственно.

В 2020 году произошло увеличение чистых денежных средств полученных от финансовой деятельности в части взносов акционеров в уставный капитал в размере 1 620 000 тыс. руб.

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

Изменение курсов иностранных валют, установленных Банком России, за 2020 год оказало значительное влияние на денежные средства и их эквиваленты в общем потоке денежных средств, увеличив их на сумму 370 879 тыс. руб.

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

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

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

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

С учетом видов деятельности и масштабов, специфики операций Банка значимыми рисками в Банке признаются кредитный риск, кредитный риск контрагента, процентный риск банковской книги, 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) 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:

- оптовая и розничная торговля;
- производство.

#### **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 отчетную дату. Переход финансового инструмента в Корзину 3 происходит при наступлении и подтверждении события, вызывающего обесценение.

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2021 года	1 января 2020 года
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, всего, в том числе:</b>	<b>15 947</b>	<b>18 164</b>
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	193	178
По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	15 309	17 794
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	445	192

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

Финансовый инструмент	1 января 2021 года			1 января 2020 года			Изменение оценочного резерва за отчетный период
	Резерв на возможные потери	Сумма корректировки до оценочного резерва по МСФО 9	Оценочный резерв под убытки	Резерв на возможные потери	Сумма корректировки до оценочного резерва по МСФО 9	Оценочный резерв под убытки	
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты МБК предоставленные	-	94	94	-	70	70	24
Кредиты коммерческие предоставленные	5 263	(5 164)	99	11 066	(10 958)	108	(9)
Выданные гарантии	-	331	331	-	25	25	306
Обязательства по предоставлению денежных средств – Кредитные линии	-	114	114	-	167	167	(53)
Прочие балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	15 309	-	15 309	17 794	-	17 794	(2 485)

По состоянию на 1 января 2021 года Банк не имел активов с просроченными сроками погашения (на 1 января 2020 года – не имел).

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

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	2 959 865	-	4 829 450	-
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	44 899 108	8 979 822	31 839 314	6 367 863
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 219 914	1 204 412	1 181 188	1 163 216
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	78	117	78	117
<b>Итого</b>	<b>49 078 965</b>	<b>10 184 351</b>	<b>37 850 030</b>	<b>7 531 196</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П по состоянию на 1 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
<b>Итого активов</b>	<b>22 050 990</b>	<b>22 954 437</b>	<b>134 011</b>
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)
<b>Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва</b>	<b>22 050 896</b>	<b>22 954 338</b>	<b>118 702</b>

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года объем реструктурированных ссуд составил 5,26% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (на 1 января 2020 года: 4,49%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории
Банковские гарантии	122 976 479	122 976 479	104 124 141	104 124 141
<b>Итого обеспечение</b>	<b>122 976 479</b>	<b>122 976 479</b>	<b>104 124 141</b>	<b>104 124 141</b>

### 1.5.1.2 Операционный риск

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением № 652-П, по состоянию на 1 января 2021 года составила 234 245 тыс. руб. (1 января 2020 года – 240 089 тыс. руб.)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	1 561 631	1 600 596
чистые непроцентные доходы	747 291	576 666
	814 340	1 023 930

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

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

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

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

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

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

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

Руководство Банка рассматривает следующие пути совершенствования системы внутреннего контроля:

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

### **1.5.1.3 Рыночный риск**

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

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

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

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, по состоянию на 1 января 2021 года составила 310 901 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 173 720 тыс. руб.).

### 1.5.1.3.1 Валютный риск

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

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

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

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

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Укрепление доллара США на 20% (2019: 20%)	603 648	1 063 619
Ослабление доллара США на 20% (2019: 20%)	(603 648)	(1 063 619)
Укрепление евро на 20% (2019: 20%)	(198 388)	(250 273)
Ослабление евро на 20% (2019: 20%)	198 388	250 273

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 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
<b>Итого активов</b>	<b>36 674 921</b>	<b>21 003 773</b>	<b>60 081 138</b>	<b>17 149 320</b>	<b>134 909 152</b>
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>33 656 682</b>	<b>20 011 835</b>	<b>63 919 748</b>	<b>17 143 963</b>	<b>134 732 228</b>
<b>Валютная позиция</b>	<b>3 018 239</b>	<b>991 938</b>	<b>(3 838 610)</b>	<b>5 357</b>	<b>176 924</b>



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	1 235	2 121	11 806	652	15 814
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	613 636	-	613 636
В т.ч. обязательные резервы	-	-	415 271	-	415 271
Средства в кредитных организациях	12 076	308 339	12 407	439 863	772 685
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 432 084	1 749 275	20 118 575	97 366	35 397 300
Прочие активы	11 775	36 699	89 185	33	137 692
Итого балансовых активов	13 457 170	2 096 434	20 845 609	537 914	36 937 127
Требования по ПФИ	12 370 761	8 493 873	29 338 854	5 329 944	55 533 432
<b>Итого активов</b>	<b>25 827 931</b>	<b>10 590 307</b>	<b>50 184 463</b>	<b>5 867 858</b>	<b>92 470 559</b>
Средства кредитных организаций	6 440 312	-	2 091 360	-	8 531 672
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 648 997	2 182 003	25 356 495	498 691	29 686 186
В т.ч. вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	311	38 765	232 568	-	271 644
Итого балансовых обязательств	8 089 620	2 220 768	27 680 423	498 691	38 489 502
Обязательства по ПФИ	12 420 218	9 620 902	28 066 671	5 383 499	55 491 290
<b>Итого обязательств</b>	<b>20 509 838</b>	<b>11 841 670</b>	<b>55 747 094</b>	<b>5 882 190</b>	<b>93 980 792</b>
<b>Валютная позиция</b>	<b>5 318 093</b>	<b>(1 251 363)</b>	<b>(5 562 631)</b>	<b>(14 332)</b>	<b>(1 510 233)</b>

#### 1.5.1.3.2 Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие влияния неблагоприятного изменения процентных ставок на операции Банка, вызванный, в частности, несопадением 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 банковской книги 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 банковской книги 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 банковской книги 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>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>1 января 2021 года</b>					
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
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2021 года</b>	<b>1 225 391</b>	<b>-5 523 207</b>	<b>483 119</b>	<b>1 772 978</b>	<b>-2 041 719</b>
<b>1 января 2020 года</b>					
Итого финансовых активов	32 390 237	2 310 817	1 324 593	416 566	36 442 213
Итого финансовых обязательств	30 860 092	7 900 618	–	–	38 760 710
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года</b>	<b>1 530 145</b>	<b>-5 589 801</b>	<b>1 324 593</b>	<b>416 566</b>	<b>-2 318 497</b>

Данные на 1 января 2020 года пересчитаны для сопоставимости в связи с отнесением переоценки требований/обязательств по поставке финансовых активов к прочим финансовым активам.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска банковской книги Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 января 2021 года</b>			<b>На 1 января 2020 года</b>		
	<b>Чистая позиция</b>	<b>Обоснованное изменение</b>	<b>Воздействие на отчет о финансовых результатах</b>	<b>Чистая позиция</b>	<b>Обоснованное изменение</b>	<b>Воздействие на отчет о финансовых результатах</b>
<b>Бухгалтерский баланс</b>						
До востребования и менее 1 месяца	1 225 391	4,00%	44 931	1 530 145	4,00%	56 105
От 1 до 6 месяцев	(5 523 207)	4,00%	(165 696)	(5 589 801)	4,00%	(167 694)
От 6 до 12 месяцев	483 119	4,00%	4 831	1 324 593	4,00%	13 246
Более 1 года	1 772 978	4,00%	5 910	416 566	4,00%	1 389
<b>Итого</b>	<b>(2 041 719)</b>		<b>(110 024)</b>	<b>(2 318 497)</b>		<b>(96 954)</b>

Данные на 1 января 2020 года пересчитаны для сопоставимости в связи с отнесением переоценки требований/обязательств по поставке финансовых активов к прочим финансовым активам.

### 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 января 2021 года составили:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 53,30% (на 1 января 2020 года: 49,58%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) – 81,70% (на 1 января 2020 года: 72,16%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 47,44% (на 1 января 2020 года: 53,54%).

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 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
<b>Активы</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 512 435	-	-	-	-	2 512 435
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
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>68 984 416</b>	<b>16 613 344</b>	<b>14 949 748</b>	<b>23 191 876</b>	<b>-</b>	<b>123 739 384</b>
<b>Пассивы</b>						
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 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
<b>Итого обязательств</b>	<b>76 622 519</b>	<b>16 440 693</b>	<b>14 174 051</b>	<b>28 557 941</b>	<b>-</b>	<b>135 795 204</b>
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>-7 638 103</b>	<b>172 651</b>	<b>775 697</b>	<b>-5 366 065</b>	<b>-</b>	<b>-12 055 820</b>
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-18.39	60.00	579.67	-75.08	-	-24.55

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

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

#### 1.5.1.5 Риск концентрации

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

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
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
<b>Итого активов</b>	<b>36 416 388</b>	<b>32 405</b>	<b>21 125 222</b>	<b>3 306</b>	<b>57 577 321</b>
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 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
<b>Итого обязательств</b>	<b>32 666 291</b>	<b>201 806</b>	<b>17 620 128</b>	<b>18 898</b>	<b>50 507 123</b>

В составе стран ОЭСР большую часть активов и обязательств составляют:

- Франция (89,61% средств кредитных организаций; 96,65% средств клиентов, не являющихся кредитными организациями; 63,94% и 85,01%, соответственно, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по СС через прибыль или убыток);
- Англия (33,75% чистой ссудной задолженности);
- Япония и США (35,24% и 27,02%, соответственно, средств в кредитных организациях).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	15 814	-	-	-	15 814
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	613 636	-	-	-	613 636
в т.ч. обязательные резервы	415 271	-	-	-	415 271
Средства в кредитных организациях	72 723	839	693 516	5 607	772 685
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	522 623	-	916 692	-	1 439 315
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	29 742 943	-	5 654 357	-	35 397 300
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	6 055 430	-	-	-	6 055 430
Требования по текущему налогу на прибыль	77 926	-	-	-	77 926
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	885 349	-	-	-	885 349
Прочие активы	87 135	-	50 517	40	137 692
<b>Итого активов</b>	<b>38 073 579</b>	<b>839</b>	<b>7 315 082</b>	<b>5 647</b>	<b>45 395 147</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Страны СНГ</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 000 171	197 436	7 328 602	5 463	8 531 672
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 348 784	–	7 328 656	8 746	29 686 186
В том числе вклады физических лиц	–	–	–	–	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	856 514	–	542 436	–	1 398 950
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 580	–	–	–	4 580
Отложенное налоговое обязательство	138 532	–	–	–	138 532
Прочие обязательства	232 364	–	39 280	–	271 644
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	186	–	6	–	192
<b>Итого обязательств</b>	<b>24 581 131</b>	<b>197 436</b>	<b>15 238 980</b>	<b>14 209</b>	<b>40 031 756</b>

## 1.6 Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 января 2021 года, составляла 13 030 803 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 11 712 839 тыс. руб.).

Базовый капитал: 6 106 772 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 4 427 060 тыс. руб.).

Дополнительный капитал: 6 924 031 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 7 285 779 тыс. руб.).

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
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>	<i>–</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

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

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

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



Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	9 360	52 246
Процентные расходы	349 624	2 732
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	319 267	–
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(2 812 621)	(206 335)
Комиссионные доходы	6 936	31 127
Комиссионные расходы	112 000	5 069
Прочие доходы	199 324	27 391
Прочие расходы	173 231	30 849

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

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

## 1.8 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Сумма краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу Банка (заработная плата, премии, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни) составила в 2020 году 153 260,06 тыс. руб. (в 2019 году 161 994,33 тыс. руб.). Страховые взносы и взносы в фонды от суммы вознаграждений основному управленческому персоналу Банка составили за 2020 год 9 795,18 тыс. руб. (за 2019 год – 9 896,50 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 года у Банка не было программ долгосрочного вознаграждения персонала (на 1 января 2020 года – не было). На балансе Банка имеются счета по учету долгосрочных вознаграждений, на которых ведется учет 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.

По состоянию на 1 января 2021 года списочная численность персонала составила 183 сотрудника (на 1 января 2020 года: 187 сотрудников), из них списочная численность основного управленческого персонала составила 9 сотрудников (на 1 января 2020 года: 9 сотрудников).

Генеральный управляющий  
Креди Агриколь КИБ АО (Московский филиал)/Член Правления

Д.В. Горелов

Главный бухгалтер  
23 апреля 2021 года

А.С. Астюкевич



ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 65 листа(ов)